

Примечания к финансовой отчетности (неконсолидированной)
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

в тысячах рублей

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Интеркредит» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк).

КБ «Интеркредит» (ЗАО) (далее Банк) – это коммерческий банк, действующий в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии № 3047, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 10 августа 1994 года, а также имеет лицензию на осуществление операций с иностранной валютой, выданную Банком России 24 июня 1996 года.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Банк располагается по адресу: 115583, г. Москва, ул. Генерала Белова, д.26. Адрес в интернете: www.intercredit.ru.

Фактическая численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 139 человек. Численность основного управленческого персонала составила 42 человека.

Для целей подготовки настоящей финансовой отчетности руководство Банка совместно именуется «Руководство».

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Итоги уходящего года свидетельствуют о том, что начавшееся было преодоление российской экономикой последствий кризиса 2008 - 2009 годов постепенно сходит на нет. Темпы роста ВВП в 2012 году последовательно снижались. Если в первом квартале динамика ВВП сохранялась примерно на уровне, на котором она продержалась почти весь 2011 год (4,8-5%), то уже с середины 2012 года она начала постепенно замедляться и к концу года вышла на уровень 2,5-3% (к соответствующему кварталу прошлого года). При этом замедление происходило в условиях высоких среднегодовых цен на нефть, которые в 2012 году достигли 111 долларов США за баррель (2011 г. – 110 долларов США за баррель).

Несмотря на скачок цен на сельскохозяйственную продукцию (результат неурожая зерновых, как в России, так и в мире) уровень инфляции в российской экономике оказался невысоким. В целом за год он составил всего 6,6% (2011 г. – 6,1%).

В то же время слабым местом экономики Российской Федерации остаются инвестиции. По данным Росстата, в 2012 году этот показатель увеличился на 6,7%. Вместе с тем Минэкономразвития РФ прогнозировало, что по итогам 2012 года инвестиции в основной капитал вырастут на 7,8%. Одной из причин происходящего может служить и отсутствие мощной положительной динамики на мировых сырьевых рынках. На протяжении всего 2012 года цены на нефть колебались в сравнительно узком коридоре, хотя и находясь при этом на достаточно высоком уровне.

Повышение гибкости курсообразования Банком России позволило сгладить влияние внешних шоков на российскую экономику. В декабре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам возрос на 2,1 процента. Несмотря на незначительное изменение обменного курса рубля, отмечалось повышение склонности экономических агентов к накоплению средств в иностранной валюте.

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков, изменения аппетита глобальных инвесторов к риску. Основные внешние шоки для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9%, до 49 509,6 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 на 01.01.2012 г. до 956 на 01.01.2013 г. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2012 год составила 1011,9 млрд. руб., что на 19,3% больше результата 2011 года.

На протяжении 2012 года в банковской системе наблюдалась стабилизация объема ликвидных рублевых активов, которая, с одной стороны, является результатом целенаправленной политики Банка России, предусматривающей повышение роли регулирования денежного предложения через процентные ставки и снижение роли регулирования через обменный курс. С другой стороны, она является следствием бума потребительского кредитования, в рамках которого спрос на кредиты превышает приток средств на депозиты со стороны экономических агентов, что ведет к уменьшению общего уровня ликвидности.

В 2012 году российские банки продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитного портфеля по сравнению с 2011 годом замедлился, а розничного – ускорился. Динамика объемов кредитования определялась прежде всего спросом основных категорий заемщиков.

Умеренные темпы роста российской экономики с признаками охлаждения экономической активности во втором полугодии ограничивали спрос на кредиты со стороны предприятий реального сектора и сдерживали рост ставок по таким кредитам. В то же время рост реальных доходов и усиление потребительских настроений стимулировали спрос населения на кредиты несмотря на весьма высокий уровень ставок, обусловленный более высокими издержками и рисками розничного кредитования по сравнению с корпоративным кредитованием, а также стремлением банков обеспечить максимальную доходность операций кредитования населения. Банки продолжали ужесточать как ценовые, так и неценовые условия кредитования корпоративных заемщиков. В розничном сегменте кредитного рынка ухудшение ценовых условий для заемщиков банки компенсировали улучшением отдельных неценовых условий, учитывая высокий уровень конкуренции в этом перспективном сегменте. Качество совокупного кредитного портфеля банков в 2012 году несколько ухудшилось из-за роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям.

Несмотря на возросшую в 2012 году потребность банков в более активном привлечении средств от организаций и населения, некоторые показатели динамики и структуры депозитного рынка за этот период уступали или оставались на уровне 2011 года. К концу 2012 года многие банки улучшили условия по депозитам юридических лиц и вкладам физических лиц.

Наряду с развитием кредитного рынка динамично расширялся рынок корпоративных облигаций. Годовой объем корпоративных облигаций, выпущенных в обращение на внутреннем рынке, был максимальным за всю его историю. Наибольшим спросом на первичном и вторичном сегментах рынка корпоративных облигаций пользовались ценные бумаги надежных эмитентов, для которых выпуск облигаций являлся важным источником фондирования, альтернативных банковскому кредитованию.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в целом. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности и роста нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. Новые учетные положения

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку торговых финансовых активов, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приводится в Примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность» в части оценки резерва под обесценение кредитов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года.

Ниже представлен перечень изменений в стандартах МСФО, вступивших в силу с 01 января 2012 года и, соответственно, ставших актуальными для отчетности за 2012 год.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей оценки все финансовые активы должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков с безотзывным правом учитывать долевые инструменты по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, требуется раскрывать изменение справедливой стоимости за счет изменения кредитного риска в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности.

Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC – 12 «Консолидация – предприятия Стандарта специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулирования) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

► **МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

► **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

► **МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:** Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

► **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:** Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

► **МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:** Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на деятельность Банка и сроки их применения.

Совет по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитет по интерпретациям ежегодно выпускают новые стандарты и интерпретации, а также изменения, дополнения, уточнения и усовершенствования действующих стандартов и интерпретаций. Цель данного обзора – обратить внимание на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые должны быть учтены при составлении отчетности за 2012 год.

Новые учетные положения

Перечень новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, обязательных к применению для целей отчетности за 2012 год:

- **Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»** - «Отложенные налоги - Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов» разъясняет механизм определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. В рамках поправки вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог в отношении инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться на основе допущения о том, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, в поправке введено требование о необходимости расчета отложенного налога по неамортизируемым активам, оцениваемым согласно модели переоценки в МСФО (IAS) 16, только на основе допущения о продаже актива. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты.
- **Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»** - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО» разъясняет, каким образом компания должна возобновить представление финансовой отчетности согласно МСФО, после того, как ее функциональная валюта перестает быть подверженной гиперинфляции. Поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты.
- **Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** - «Усовершенствование требований в отношении раскрытия информации о прекращении признания» требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих им обязательств. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты.

Ниже приводятся стандарты, интерпретации и усовершенствования, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска отчетности – 31.12.2012 г. Указанные стандарты, интерпретации и усовершенствования вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании, составляющие отчетность в соответствии с МСФО, должны применить эти изменения с даты их вступления в силу, а также имеют право применить отдельные изменения в более раннем отчетном периоде (раннее применение стандартов и интерпретаций).

- **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Финансовая отчетность: представление информации»** – «Представление статей прочего совокупного дохода» изменяют группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент в будущем (например, чистый доход от хеджирования чистых инвестиций, курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежных подразделений, чистое изменение хеджирования денежных потоков и чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, актуарные доходы и расходы по планам с установленными выплатами и переоценка земли и зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности компании. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.
- **Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** разъясняют значение фразы «в настоящий момент обладает юридическим закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** требуют от компании раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Благодаря таким требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки

вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

- **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка»**, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Дата обязательного применения стандарта установлена 1 января 2015 г. Применение первого этапа МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств.

- **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой рассматривался учет в консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также затрагивает вопросы, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются, и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

- **МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в то, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

4. Принципы составления финансовой отчетности

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или

дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премий или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует активы в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли и убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности 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, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе

как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Здания	5%
Автомобили	15%
Компьютерная техника и оргтехника	25%
Офисное оборудование	10%
Нематериальные активы	100%

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

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые обязательства включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества). Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

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

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 такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное

кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Вероятность определяется на основе статистической информации в отношении прошлых периодов.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение величины уставного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов, причитающихся участникам, которые, соответственно, отражаются в составе чистых активов, причитающихся участникам.

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых разниц применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 30,3727 рублей за доллар США (на 31.12.2011 г.: 32,1961 руб. за доллар США) и 40,2286 рублей за 1 евро (на 31.12.2011 г.: 41,6714 руб за 1 евро).

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>31 Декабря 2012</u>	<u>31 Декабря 2011</u>
Наличные денежные средства	76 175	68 067
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 951	72 229
Корсчета и депозиты «овернайт» в банках	727 209	240 721
- Российской Федерации	541 188	160 760
- Других стран	186 021	79 961
Итого денежных средств и их эквивалентов	806 335	381 017

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

	<u>31 Декабря 2012</u>	<u>31 Декабря 2011</u>
Корпоративные облигации	43 843	15 535
Учтенные векселя	90 000	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 843	15 535

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями и учтенными векселями кредитных организаций.

Процентные облигации кредитных организаций с номиналом в российских рублях выпущены крупными российскими банками и свободно обращаются на российском рынке. Данные облигации имеют срок погашения с мая по ноябрь 2013 года (2011 г.: август 2012 г.), ставку купонного дохода от 6,9 % до 9,25% (2011 г.: 7,75%).

Учтенные векселя представлены дисконтными векселями кредитных организаций с номиналом в российских рублях и сроками погашения в январе-феврале 2013 года.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются по справедливой стоимости определенной на основе наблюдаемых рыночных данных по состоянию на 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 133 843 тысяч рублей (2011 г.: 15 535 тыс. рублей).

7. Средства в других банках

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

	<u>31 Декабря 2012</u>	<u>31 Декабря 2011</u>
Депозиты в Банке России	270 066	600 066
Срочные депозиты в банка - резидентах	30 026	70 008
Прочие размещенные средства в банка-резидентах	4 954	-
Итого средств в других банках	305 047	670 074

По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость средств в других банках составила 305 047 тыс. рублей (2011 г.: 670 074 тыс. рублей).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<u>31 Декабря 2012</u>	<u>31 Декабря 2011</u>
Корпоративные кредиты	1 578 847	1 133 714
Кредиты физическим лицам	224 501	253 036
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(123 216)	(64 091)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 680 132	1 322 659

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость кредитов составила 1 680 132 тыс. рублей (2011 г.: 1 322 659 тыс. рублей).

Задолженность в сумме 1 680 132 тыс.рублей (2011 г.: 1 322 659 тыс.рублей) является текущей и не обесцененной.

Просроченная задолженность на 31 декабря 2012 года составила 2 314 тыс.рублей (2011 г.: 0 тыс.рублей) и является обесцененной.

Информация о реструктурированной задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Величина актива	Сформированный резерв	Величина актива	Сформированный резерв
Реструктурированная задолженность всего, в т. ч.:				
- 2 категория	-	-	18 081	-
- 3 категория	-	-	18 081	-
- 4 категория	-	-	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Физические лица	Корпоративные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	(31 137)	(32 954)	(64 091)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	8 704	(67 829)	(59 125)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	(22 433)	(100 783)	(123 216)

Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года представлено следующим образом.

	Физические лица	Корпоративные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(12 608)	(18 983)	(31 591)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(18 529)	(13 971)	(32 500)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	(31 137)	(32 954)	(64 091)

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	370 893	20,6%	238 982	17,2%
строительство	103 449	5,7%	80 604	5,8%
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	409 627	22,7%	291 321	21,0%
транспорт и связь	150 733	8,4%	55 637	4,0%
обрабатывающие производства	131 169	7,3%	106 297	7,7%
прочие виды деятельности	412 976	22,9%	360 873	26,0%
физические лица	224 501	12,4%	253 036	18,3%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 803 348	100,0%	1 386 750	100,0%
<i>Справочно: в т.ч.</i>				
Субъектам малого и среднего предпринимательства	1 293 362	81,9%	1 027 921	90,7%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	4 613	0,4%

Все кредиты юридическим лицам предоставлены заемщикам, расположенным на территории Российской Федерации.

Кредиты физическим лицам на 31 декабря 2012 года предоставлены резидентам Российской Федерации (2011 г.: резидентам РФ).

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя	-	462 139
Резерв под обесценение	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	462 139

В 2011 году финансовые активы, удерживаемые до погашения, были представлены векселями кредитных организаций: ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», ГПБ (ОАО), ОАО «НОМОС-БАНК», АКБ «Кредит-Москва», КБ «Финансовый стандарт» (ООО). Указанные векселя ограничено обращаются на внебиржевом вексельном рынке и были приобретены банком с целью извлечения процентного дохода от погашения.

В 2012 году векселя кредитных организаций были классифицированы банком в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с приобретением их исключительно для целей перепродажи в краткосрочный период. По состоянию на дату составления финансовой отчетности значительная часть векселей реализована.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основе дисконтирования будущих денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения составила 462 139 тыс. рублей.

10. Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 863	3 734
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	6 030	48 033
Прочие	4 254	2 216
Итого прочих активов	12 147	53 983

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Резерв за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	(20)
Восстановление (создание) резерва за отчетный период	-	20
Итого резерв под обесценение прочих активов	-	-

11. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные Банком до 31 декабря 2002 года, отражены в учете по стоимости приобретения, индексируемой с учетом инфляции для приведения ее к покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в соответствии с МСФО 29, за вычетом накопленной амортизации. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 31 декабря 2002 года, отражены в учете в размере фактических сумм на приобретение за вычетом накопленной амортизации. Амортизация основных средств и нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного списания стоимости актива в течение расчетного срока полезного использования.

	Здание	Автомобили	Офисное оборудование	Компьютерная техника	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2010 года	9 428	30 858	21 512	11 289	8 931	82 018
Поступления		5 975	84	4 023	-	10 082
Выбытия	(58)	(5 472)	(1 507)	(2 576)	(8 931)	(18 544)
На 31 декабря 2011 года	9 370	31 361	20 089	12 736	-	73 556
Поступления	0	9 201	958	615	-	10 774
Выбытия	0	(6 181)	(786)	(1 973)	-	(8 940)
На 31 декабря 2012 года	9 370	34 381	20 261	11 378	-	75 390
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 года	(1 983)	(8 601)	(9 393)	(7 934)	(6 569)	(34 480)
Начислена амортизация за отчетный период	(465)	(5 284)	(1 775)	(1 660)	-	(9 184)
Списана амортизация по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	0	3 219	1166	1 546	6570	12 501
На 31 декабря 2011 года	(2 448)	(10 666)	(10 002)	(8 048)	-	(31 164)
Начисленная амортизация за отчетный период	(469)	(4 209)	(1 895)	(3 357)	-	(9 930)
Списана амортизация по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	-	2 728	756	1 973	-	5 457
На 31 декабря 2012 года	(2 917)	(12 147)	(11 141)	(9 432)	-	(35 637)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	6 453	22 234	9 120	1 946	-	39 753
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	6 922	20 695	10 087	4 688	-	42 392

На балансе Банка отсутствуют «непрофильные» активы. Банк осуществлял свою деятельность в отчетном году на базе активов, принадлежащих ему как на праве собственности, так и на правах аренды. Арендованные Банком помещения специально оборудованы для осуществления банковской деятельности.

12. Средства других банков

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные депозиты Банка России	17 013	-
Срочные депозиты кредитных организаций	50 112	-
Итого средств других банков	67 125	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 67 125 тыс. рублей (2011 г.: 0 тыс. рублей).

13. Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	4 645	25 811
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	2 144 828	2 237 209
- срочные депозиты	117 201	44 502
Индивидуальные предприниматели и физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	903	1 463
Итого средств клиентов	2 267 577	2 308 985

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 267 577 тыс. рублей (2011 г.: 2 308 985 тыс. рублей).

14. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены векселями банка и оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя	10 730	56 380
Итого выпущенных долговых обязательств	10 730	56 380

По состоянию на 31 декабря 2012 года сроки погашения векселей – с марта 2013 года по апрель 2014 года (2011 г.: с января 2012 года по апрель 2013 года) и эффективная процентная ставка от 6,25% до 11,2% годовых (2011 г.: от 4,57% до 12,23 % годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 10 730 тыс. рублей (2011 г.: 56 380 тыс. рублей).

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущая кредиторская задолженность	1 337	1 779
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 176	1 028
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	25 376	24 231
Прочие	11 429	11 192
Итого прочих обязательств	39 318	38 230

16. Уставный капитал

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Уставный капитал	110 000	110 000
Корректировка на инфляцию	92 897	92 897
Итого уставный капитал	202 897	202 897

Структура владения Банком представлена ниже:

		Процент участия	
Наименование	Страна ведения деятельности	31 декабря 2012	31 декабря 2011
ООО «Авилена»	Российская Федерация	13,50%	13,50%
ООО «Консу»	Российская Федерация	13,50%	13,50%
ООО «Виаликс»	Российская Федерация	12,05%	12,05%
ООО «У Озера»	Российская Федерация	17,33%	17,33%
ГУП МЦВДНТ «Москва»	Российская Федерация	-	1,82%
Физические лица	Российская Федерация	43,62%	41,80%
Итого		100%	100%

17. Процентные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
По кредитам, выданные клиентам	220 188	191 460
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 875	3 778
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	26 603
По остаткам на корреспондентских счетах в других банках и межбанковским кредитам	13 813	14 689
Итого процентных доходов	256 876	236 529
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	(1 957)	(7 569)
По средствам клиентов	(1 652)	(1 320)
По средствам других банков	(1 444)	(439)
Итого процентных расходов	(5 053)	(9 328)
Чистый процентный доход	251 823	227 201

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
За расчетное и кассовое обслуживание	44 225	42 606
За открытие и ведение банковских счетов	3 384	2 529
За аренду сейфов и ответственное хранение	4 574	1 684
По другим операциям	1 107	4 651
Итого комиссионных доходов	53 290	51 470
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 772)	(1 488)
Комиссия за переводы	(3 231)	(2 703)
По другим операциям	(241)	(158)
Итого комиссионных расходов	(5 244)	(4 349)
Чистый комиссионный доход	48 046	47 121

19. Прочие операционные доходы

	2012 год	2011 год
Доходы от арендных операций	3 210	2 095
Другие доходы	3 636	9 407
Итого прочих операционных доходов	6 846	11 502

20. Административные и прочие операционные расходы

	2012 год	2011 год
Затраты на персонал	(112 050)	(89 977)
Арендная плата	(19 539)	(18 770)
Административные расходы	(11 267)	(8 601)
Профессиональные услуги (охрана и другие)	(17 757)	(16 676)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(10 873)	(10 772)
Почтовые и телеграфные расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(9 273)	(10 209)
Амортизация основных средств	(4 472)	3 317
Расходы на рекламу	(384)	(184)
Расходы на содержание основных средств	(7 830)	(15 040)
Прочее	(8 749)	(22 133)
Итого операционных расходов	(202 194)	(189 045)

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	15 404	16 621
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 568)	(9 875)
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	13 836	6 746

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве. Согласно НК РФ с 01 января 2009 года ставка по налогу на прибыль равна 20%.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	68 766	54 826
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	13 753	10 965
Налоговый эффект от временных разниц	83	(4 219)
Налоговый эффект от постоянных разниц		
Расходы /(возмещение) по налогу на прибыль за год	13 836	6 746

Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны, а прецеденты были созданы лишь по некоторым спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами и различными их подразделениями, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Все это приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитой системой налогообложения.

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочих ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Кредитные операции составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность при условии соблюдения приемлемого риска вложений. По этой причине Банком уделяется большое внимание по совершенствованию методов и способов оценки и минимизации рисков, которые изложены во внутренних документах Банка. При этом кредитный портфель Банка был сформирован в рублях, учитывая укрепление курса национальной валюты и снижение привлекательности кредитования в долларах США и ЕВРО.

В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению Кредитно-Инвестиционного Комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующим в Банке Положением «О кредитовании юридических и физических лиц в КБ «Интеркредит» (ЗАО)» и в соответствии с разработанными Методиками оценки финансового состояния заемщика как юридических, так и физических лиц. В Банке используются следующие методы управления и минимизации кредитного риска: - определение и установление системы пограничных значений (лимитов);- разделение полномочий,

установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности; - постоянный мониторинг проводимых операций по размещению денежных средств Банка; - структурирование кредитов; - создание резервов, адекватных размеру принимаемых рисков; - оптимизация кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов, концентрации предоставленных ссуд на одном заемщике и структуры ссуд; - определение уровня кредитоспособности заемщика и выявление возможности изменения его финансового положения; - осуществление реалистичной оценки стоимости и ликвидности обеспечения по предоставляемым ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; - осуществление контроля за целевым использованием кредитов; - выявление проблемных ссуд на ранней стадии их появления; - оценка достаточности ресурсной базы Банка для осуществления кредитных вложений; - обеспечение диверсификации кредитных вложений, их ликвидности и доходности; - разработка кредитной политики банка с учетом проведенного анализа качества кредитного портфеля; - постоянный мониторинг каждой отдельной ссуды и всего кредитного портфеля (в том числе учтенных векселей, МБК), для своевременного предотвращения потерь по каждой отдельной ссуде и всего кредитного портфеля.

Концентрация кредитных рисков отслеживается Банком таким образом, чтобы крупные кредиты не выдавались ограниченному кругу заемщиков (или группе взаимосвязанных заемщиков) и Банк мог свободно обслуживать принятые на себя обязательства. Так, в целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

Банк постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится постоянный контроль за состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов. Для минимизации кредитных рисков Банк широко использует практику сотрудничества со страховыми компаниями по вопросам страхования предоставленного ему обеспечения. Кредитный риск по операциям с российскими банками – контрагентами оценивается на основании ежемесячной отчетности, предоставляемой банками, в соответствии с «Методикой анализа и оценки финансового состояния заемщика – юридического лица кредитной организации в КБ «Интеркредит» (ЗАО) с использованием программных комплексов «КАЛИПСО» и «САМАЛ». По результатам комплексного анализа финансового состояния и других факторов риска банка-контрагента осуществляется подготовка заключения о кредитоспособности банка и предполагаемых лимитах по операциям с ним. Лимиты устанавливаются Решением Кредитно-инвестиционного комитета. При этом, в Банке осуществляется ежемесячный мониторинг кредитоспособности банков-контрагентов, который дает оперативную информацию о состоянии на межбанковском рынке, по результатам чего на рассмотрение Кредитно-инвестиционного комитета выносится предложение о снижении/закрытии лимитов, приостановлении операций на рынке межбанковского кредитования и т.п.

Географический риск

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высоконадежные банки.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной

валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск связан с риском процентной ставки и риском ликвидности. Валютный риск возникает в результате несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Основное внимание при управлении валютными рисками уделяется контролю за открытой валютной позицией. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 г. № 124-И.

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

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

	рубли	доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	588 370	199 207	18 758	806 335
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	49 153	-	-	49 153
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 843	-	-	133 843
Средства в других банках	302 617	2 430	-	305 047
Кредиты и дебиторская задолженность	1 680 132	-	-	1 680 132
Основные средства	39 753	-	-	39 753
Прочие активы	7 054	3 068	2 025	12 147
Текущие требования по налогу на прибыль	2 800	-	-	2 800
Итого активов	2 803 722	204 705	20 783	3 029 210
Обязательства				
Средства клиентов	2 059 149	206 480	1 948	2 267 577
Средства других банков	67 125	-	-	67 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 730	-	-	10 730
Прочие обязательства	39 113	192	13	39 318
Отложенное налоговое обязательство	927	-	-	927
Итого обязательств	2 177 044	206 672	1 961	2 385 677
Чистая балансовая позиция	626 678	(1 967)	18 822	643 533

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

	рубли	доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	269 614	51 208	60 195	381 017
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	51 433	-	-	51 433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 535	-	-	15 535
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	462 139	-	-	462 139
Средства в других банках	670 074	-	-	670 074
Кредиты и дебиторская задолженность	1 322 659	-	-	1 322 659

Основные средства	42 392	-	-	42 392
Прочие активы	18 061	33 838	2 084	53 983
Отложенные налоговые активы				0
Итого активов	2 851 908	85 046	62 279	2 999 232
Обязательства				
Средства клиентов	2 252 782	54 885	1 317	2 308 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	56 380	-	-	56 380
Прочие обязательства	39 838	442	388	40 668
Отложенное налоговое обязательство	1 230	-	-	2 495
Итого обязательств	2 350 230	55 327	1 705	2 408 528
Чистая балансовая позиция	501 678	29 718	60 574	590 704

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

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	98	98	1 486	1 486
Ослабление доллара США на 5%	(98)	(98)	(1 486)	(1 486)
Укрепление евро на 5%	941	941	3 029	3 029
Ослабление евро на 5%	(941)	(941)	(3 029)	(3 029)
Итого	-	-	-	-

Риск процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения средней стоимости привлеченных средств Банка над средней стоимостью размещенных активов. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств.

В таблице далее приведен 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 года.

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Векселя банков	7-10%	-	-	5-9%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	10-17%	-	-	14%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	5,6-7,5%	-	-	-	-	-

Выпущенные долговые обязательства	6,25-11,2%	-	-	5-12%	-	-
-----------------------------------	------------	---	---	-------	---	---

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках 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.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 25 % от суммы капитала.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Важнейшим фактором привлечения денежных средств и увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного банка, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, доверившими свои средства. Поэтому риск ликвидности также имеет большое значение для Банка и вопросам контроля за ликвидностью уделяется особое внимание. Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при непременном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечении бесперебойного проведения расчетов в российских рублях и иностранной валюте как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка. Политика Банка по привлечению ресурсов строится с учетом конъюнктуры финансовых рынков, участником которых он является. Управление общей ликвидностью Банка строится на основе анализа активов и пассивов по срокам погашения и на анализе потоков наличности. Срочные ресурсы, то есть денежные средства, которые размещены на конкретные сроки, указанные в договоре, увязываются с активами, имеющими аналогичные сроки. Совпадение и/или контролируемое расхождение активов и обязательств по срокам погашения и востребования является основополагающим вопросом управления Банком.

В целях эффективного управления риском ликвидности в Банке осуществлялись следующие мероприятия: ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России; ежедневное составление справки о состоянии основных видов рисков; анализ использования кредитных ресурсов; ведение статистики денежных потоков; составление календаря возврата МБК; анализ возможного влияния на уровень ликвидности Банка планируемых крупных сделок.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк и другие участники Банка – кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в нижеследующей таблице.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	806 335	-	-	-	806 335
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	49 153	-	-	-	49 153
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 843	-	-	-	133 843
Средства в других банках	305 047	-	-	-	305 047
Кредиты и дебиторская задолженность	186 765	519 802	473 457	500 108	1 680 132

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Прочие финансовые активы	1 863	-	-	-	1 863
Итого финансовых активов	1 483 006	519 802	473 457	500 108	2 976 373
Обязательства					
Средства других банков	67 125	-	-	-	67 125
Средства клиентов	2 150 377	12 000	103 600	1 600	2 267 577
Выпущенные долговые обязательства	-	5 388	-	5 342	10 730
Прочие финансовые обязательства	789	9 401	-	-	10 190
Итого финансовых обязательств	2 218 291	26 789	103 600	6 942	2 355 622
Чистый разрыв ликвидности	(735 285)	493 013	369 857	493 166	620 751
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(735 285)	(242 272)	127 585	620 751	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена следующим образом.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	381 017	-	-	-	381 017
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	51 433	-	-	-	51 433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 535	-	-	-	15 535
Средства в других банках	670 074	-	-	-	670 074
Кредиты и дебиторская задолженность	132 990	360 221	277 447	552 002	1 322 659
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	372 818	89 321	-	-	462 138
Прочие финансовые активы	53 983	-	-	-	53 983
Итого финансовых активов	1 677 850	449 541	277 447	552 002	2 956 840
Обязательства					
Средства клиентов	2 306 985	2 000	-	-	2 308 985
Выпущенные долговые обязательства	53 490	-	1 040	1 850	56 380
Прочие финансовые обязательства	46 997	-	-	-	46 997
Итого финансовых обязательств	2 407 472	2 000	1 040	1 850	2 412 362
Чистый разрыв ликвидности	(729 623)	447 541	276 407	550 153	544 478
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(729 623)	(282 081)	(5 675)	544 478	

Операционный риск

К функциональным рискам относится группа рисков, обусловленная деятельностью самого Банка. Наиболее важными из них являются: стратегический риск, технологический риск, внедренческий риск.

Стратегический риск представляет собой так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям. В 2007 году Банком был принят стратегический план развития, но учитывая влияние стратегического риска, руководство не рассматривает разработанный план в качестве статического руководства к действию и считает крайне важным и необходимым проведение постоянного контроля и мониторинга политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей. Важна задача адекватной реакции Банка, в том числе и в части стратегического управления, на различные события.

Технологический риск - риск потери доходов (возникновения убытков), в результате нарушений банковской технологии.

Управление технологическим риском осуществляется путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутриванковского (текущего и последующего) контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности, повышение профессионального уровня сотрудников Банка, а также всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных. Также в целях минимизации технологического риска осуществляется контроль уровня доступа пользователей к системам электронной связи, разграничение полномочий пользователей данными системами, организована система резервного копирования баз данных.

Внедренческий риск представляет собой риск принятия неправильных решений относительно применения новых технологий в обеспечении работы Банка, которые могут привести к потере доходов или возникновению убытков. В отчетном году Банк был подвержен влиянию данного риска в связи с внедрением новых программных комплексов, а также в связи с проведением значительной замены технической части вычислительного комплекса и ряда специализированных банковских технических средств. При этом были соблюдены принятые в Банке правила внедрения новых технических средств, которые предусматривают: обязательную опытную эксплуатацию внедряемых продуктов; параллельное тестирование наряду с сохранением работоспособности действующего комплекса; окончательное внедрение после проведения всех указанных этапов.

Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и традиционных способов и методов ведения банковских операций.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются (Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков), обычно называемым «Базель II и I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

Капитал 1-го уровня	31 Декабря 2012	31 Декабря 2011
Уставный капитал	202 897	202 897
Нераспределенная прибыль	440 636	387 806
Итого капитала 1-го уровня	643 533	590 703
Итого капитала	643 533	590 703

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

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

	31 Декабря 2012	31 Декабря 2011
Менее 1 года	22 687	15 475
Итого обязательства по операционной аренде	22 687	15 475

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 Декабря 2012	31 Декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии	332 660	394 347
Гарантии выданные	23 570	16 919
За вычетом резерва под условные обязательства кредитного характера	(25 376)	(30 560)
Итого обязательств кредитного характера	330 854	380 706

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В отчетности Банка финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Руководство Банка считает такую оценку максимально приближенной к справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31.12.2012 года и на 31.12.2011 года представлена ниже:

	На 31.12.2012 г.		На 31.12.2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	2 842 530	2 842 530	1 824 628	1 824 628
Денежные средства и их эквиваленты	806 335	806 335	381 017	381 017
- наличные средства	76 175	76 175	68 067	68 067
- остатки по счетам в ЦБР	2 951	2 951	72 229	72 229
- корреспондентские счета в банках РФ	541 188	541 188	160 760	160 760
- корреспондентские счета в банках других стран	186 021	186 021	79 961	79 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	49 153	49 153	51 433	51 433
Средства в других банках	305 047	305 047	670 074	670 074
- текущие кредиты и депозиты	300 093	300 093	670 074	670 074
- прочие размещенные средства	4 954	4 954	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1 680 132	1 680 132	1 322 659	1 322 659
- текущие и не обесцененные	1 677 718	1 677 718	1 322 659	1 322 659
- просроченные	2 314	2 314	-	-
Прочие активы	1 863	1 863	53 983	53 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 843	133 843	15 535	15 535
Итого финансовых активов	2 976 373	2 976 373	1 840 163	1 840 163
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	2 288 497	2 288 497	2 403 595	2 403 595
Средства клиентов	2 267 577	2 267 577	2 308 985	2 308 985
- текущие/расчетные счета	2 150 376	2 150 376	2 264 483	2 264 483
- срочные депозиты юридических лиц	117 201	117 201	44 502	44 502
Выпущенные долговые обязательства	10 730	10 730	56 380	56 380
Прочие обязательства	10 190	10 190	40 668	40 668
Итого финансовых обязательств	2 288 497	2 288 497	2 403 595	2 403 595

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности в 2012 году Банк проводил операции со своими акционерами, конечными бенефициарами. Эти операции включали преимущественно осуществление расчетов, предоставление кредитов.

Операции со связанными сторонами и остатки на конец отчетного периода составляли:

	2012 год	2011 год
Объем предоставленных кредитов	492 474	259 567
Чистая ссудная задолженность на отчетную дату	235 108	237 543
Выплаченные дивиденды за отчетный период	1 911	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
Всего доходы по операциям со связанными сторонами, в том числе:		
Процентные доходы	34 483	25 229
Комиссионные доходы	31 852	23 967
	2 631	1 262

В расчете норматива достаточности капитала Н1 сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (дополнительное покрытие по капиталу с ПК 1.3):

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Сумма требований к связанным с Банком лицам	305 641	115 634

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода, в размере 35 189 тыс. руб.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в том числе вознаграждения по окончании трудовой деятельности, не начислялись и не выплачивались. По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

27. События после отчетной даты

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности за исключением того, что формирование резервов на возможные потери под обесценение ссудной задолженности и по условным обязательствам кредитного характера производилось с учетом событий после отчетной даты.

По итогам отчетного 2012 года Банком были выплачены дивиденды по акциям в сумме 2 100 тыс. рублей, утвержденной решением общего собрания акционеров (протокол № 26 от 17 мая 2013 г.)

Прибыль Банка в сумме 53 218 тыс. рублей было принято решение оставить нераспределенной.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

От имени КБ «Интеркредит» (ЗАО):

Чернышев Д.В.

Председатель Правления

25.06.2013г.

Кремнева М.О.

Главный бухгалтер

25.06.2013 г.