

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее “Банк”) - это коммерческий банк с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Деятельность Банка регулируется законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии №3443 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации 4 декабря 2003 года (обновленной - 16 июля 2012 года.)

Основным направлением деятельности Банка является осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета по системе “Анелик”, при этом Банк выступает в качестве оператора платежной системы «ANELIK», клирингового центра и операционно – расчетного центра. Кроме того, направлениями деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, операции с иностранной валютой, а также другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, а также кредитным организациям.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 700 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Единственным участником Банка до ноября 2012 года являлся ЗАО “Банк Анелик” (Республика Армения). Банк был сформирован как Московский филиал ООО “Банк Анелик”, в дальнейшем реструктурирован в ООО КБ “Анелик РУ”. С 18 июня 2009 года ЗАО “Банк Анелик” стал дочерним банком “Кредитбанка” (Ливан) (CreditBank S.A.L.). В ноябре 2012 года “Кредитбанк” (Ливан) (CreditBank S.A.L.) приобрел долю ЗАО “Банк Анелик” (Республика Армения) в ООО КБ “Анелик РУ”.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк осуществлял свою деятельность в г. Москве. Банк не имеет филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125124, г. Москва, 1-ая ул. Ямского поля, д. 19, строение 1.

Средняя численность сотрудников Банка в 2012 году составляла 89 человек (в 2011 году – 86 человек).

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка.

Налоговое, валютное и гражданское законодательство в Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и частым изменениям. Более того, банкам в Российской Федерации приходится сталкиваться с необходимостью дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и взыскания залога и другими юридическими и фискальными препятствиями. Следовательно, в Российской Федерации присутствуют риски, которые не прослеживаются в развитых странах. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации в большей части зависит от эффективности государственных экономических, фискальных и монетарных мер в совокупности с развитием налогового, регулятивного и политического курса. Также на дальнейший уровень увеличения экономической неопределенности в российской экономике влияет снижение активности на фондовом и кредитном рынках.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “КМСФО”).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

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

2.4 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.7 “Обесценение активов”) и Примечание 13 “Кредиты, выданные клиентам” в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов
- Примечание 27.3 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли: 30.3727 рублей и 32.1961 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 40.2286 рублей и 41.6714 рублей за 1 Евро, соответственно.

3.2 Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета типа “Ностро” в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и краткосрочные депозиты, в том числе депозиты “овернайт”, в банках-нерезидентах, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроеизводными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, используя альтернативные методы определения цены или с использованием метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.4 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит. Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Капитальные вложения в арендованное имущество	25 лет
Компьютеры и оборудование	2-3 года
Транспортные средства	3-7 лет
Мебель и оборудование	5 лет
Прочее	3-7 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.6 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии и программные обеспечения	6-10 лет
------------------------------------	----------

3.7 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Обесценение активов (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогами, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Обесценение активов (продолжение)

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.8 Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.9 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Заемные средства (продолжение)

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

3.10 Собственные средства

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

3.11 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.12 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.13 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах чистых активов, принадлежащих участникам Банка.

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

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3.14 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенных для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.15 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.1 Новые стандарты и интерпретации, применяющиеся в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступили в силу:

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – передача финансовых активов» (вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года) – Эти поправками расширяют требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов, чтобы повысить прозрачность информации о рисках, возникающих при передаче финансовых активов в случаях, когда финансовый актив передан, но передающая сторона продолжает сохранять за собой некоторые риски, связанные с данным финансовым активом;

Поправки к МСБУ 12 «Отложенные налоги – возмещение базовых активов» (вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года) – В соответствии с данными поправками, применимыми к инвестиционной недвижимости, которая оценивается по справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», по умолчанию для целей расчета отложенных налогов предполагается, что такая недвижимость будет возмещена посредством продажи.

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2012 года и не были использованы Банком при составлении своей финансовой отчетности:

МСФО 9 «Финансовые инструменты» – Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» на МСФО 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года. Главы, относящиеся к методологии проверки на обесценение и учета операций по хеджированию, пока находятся в стадии разработки.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» – МСФО 13 устанавливает единый подход к оценке справедливой стоимости и раскрытия информации об определении справедливой стоимости. В этом стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются общие подходы к определению справедливой стоимости и требования к раскрытию информации об определении справедливой стоимости. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – вводится требование о раскрытии дополнительной информации о статьях прочего совокупного дохода, которые должны быть разбиты на две группы: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли или убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки при выполнении определенных условий. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации» – разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений «наличие юридически закрепленного права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – Требуют раскрытия информации о наличии прав на взаимозачет и схожих соглашений (таких как требование размещения обеспечения или залога) по финансовым инструментам в соответствии с исполнением юридически закреплённого права взаимозачет или похожего соглашения. Поправки к МСФО 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, и промежуточных периодов в пределах указанных годов. Раскрытия должны быть представлены ретроспективно для всех сравнительных периодов.

Банк изучает положения данных новых стандартов и интерпретаций, их влияние на будущую финансовую отчетность Банка и сроки их принятия.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	23,149	7,843
Кредиты, выданные клиентам	3,705	1,477
Долговые ценные бумаги	-	1,035
Всего процентные доходы	26,854	10,355
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,888)	(1,301)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(493)	(412)
Всего процентные расходы	(4,381)	(1,713)

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	85,061	121,580
Прочие услуги	7,557	12,836
Всего комиссионные доходы	92,618	134,416
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	(3,823)	(2,812)
Всего комиссионные расходы	(3,823)	(2,812)

7. Прочие операционные доходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Доходы от продажи основных средств	851	33
Доход от операционной аренды	575	210
Прочие доходы	1,162	918
Всего прочие операционные доходы	2,588	1,161

8. Резервы под обесценение

Анализ изменения резерва под обесценение счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	147	-
Чистое создание резерва под обесценение за год	(145)	147
Сумма резерва по состоянию на конец года	2	147

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение за год	262	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	262	-

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	7,434	6,679
Чистое создание резерва под обесценение за год	711	755
Сумма резерва по состоянию на конец года	8,145	7,434

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	3,600	1,568
Чистое создание резерва под обесценение за год	-	2,032
Сумма резерва по состоянию на конец года	3,600	3,600

9. Общие административные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	60,861	52,350
Ремонт и эксплуатация	12,700	16,120
Амортизация	12,121	13,277
Аренда	11,806	11,683
Налоги, за исключением налога на прибыль	7,349	7,674
Услуги связи и информационные услуги	4,516	4,887
Реклама и маркетинг	3,653	6,401
Охрана	1,962	1,384
Офисные расходы	1,930	1,388
Вступительные взносы	1,624	-
Профессиональные услуги	1,271	1,161
Страхование	263	473
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов	123	192
Прочие	7,161	6,379
Всего общие административные расходы	127,340	123,369

10. Налог на прибыль

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	-	2,970
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Возникновение / (восстановление) временных разниц	(4,531)	445
Всего расходы по налогу на прибыль	(4,531)	3,415

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение 2012 года налог на прибыль, составляла 20% (2011 – 20%).

Выверка теоретического расхода с фактическим расходом налога на прибыль

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(1,840)	21,563
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	-	4,313
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	(4,531)	(898)
Всего расходы по налогу на прибыль	(4,531)	3,415

11. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	131,674	402,905
Обязательные резервы	18,116	18,450
Всего счета и депозиты в Банке России	149,790	421,335

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	344,561	268,817
Депозиты	232,221	222,804
Требования по денежным переводам	21,067	94,496
	597,849	586,117
Создание резерва под обесценение	(2)	(147)
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	597,847	585,970

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк имел счета в четырех группах банков (по состоянию на 31 декабря 2011 года - счета в трех группах банков), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2012 года их величина составила 412,170 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года - 271,152 тысяч рублей).

13. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	30,373	-
Кредиты, выданные физическим лицам	6,537	4,005
Всего кредитов, выданных клиентам, без учета резерва под обесценение	36,910	4,005
Резерв под обесценение	(262)	-
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва	36,648	4,005

Ниже приведен анализ кредитов, выданных клиентам, и резервов под обесценение на 31 декабря 2012:

в тысячах рублей	Кредиты до вычета обесцене- ния	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесцене- ния по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	30,373	-	30,373	0,00%
Всего кредиты юридическим лицам	30,373	-	30,373	
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
стандартные непросроченные кредиты	6,275	-	6,275	0,00%
просроченные на срок 91-180 дней	262	(262)	-	100,00%
Всего кредиты физическим лицам	6,537	(262)	6,275	
Всего кредиты клиентам	36,910	(262)	36,648	

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк провел анализ кредитного портфеля и не признал резерв под обесценение кредитов на индивидуальной или коллективной основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по кредитам, выданным клиентам.

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<u>в тысячах рублей</u>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Без обеспечения	-	6,575	6,275	17,12%
Прочие	30,373	-	30,373	82,88%
Всего кредитов, выданных клиентам	30,373	6,275	36,648	

Необеспеченные потребительские кредиты выданы сотрудникам Банка на срок не более 3 лет в размере, не превышающем 9-ти месячных окладов.

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<u>в тысячах рублей</u>	Кредиты юридически м лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Без обеспечения	-	4,005	4,005	100%
Всего кредитов, выданных клиентам	-	4,005	4,005	

Необеспеченные потребительские кредиты выданы сотрудникам Банка на срок не более 3 лет в размере, не превышающем 9-ти месячных окладов.

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Производство фильмов	30,373	-
Потребительские кредиты	6,537	4,005
	36,910	4,005
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиента	(262)	-
Всего кредиты, выданные клиентам	36,648	4,005

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (пункт 3.7 "Обесценение активов"). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов, принимаемых во внимание при анализе кредитов, учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Акции	3,600	3,600
Резерв под обесценение	(3,600)	(3,600)
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-

Акции представляют некотируемые акции и отражены по первоначальной стоимости, так как справедливая стоимость не может быть надежно оценена. Банк намерен держать указанные ценные бумаги в долгосрочной перспективе.

15. Прочие активы

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	7,496	7,218
Предоплата по налогам	647	435
Прочие	7,525	7,890
	15,668	15,543
Резерв под обесценение	(8,145)	(7,434)
Всего прочие активы	7,523	8,109

16. Основные средства

в тысячах рублей

	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютеры и оборудо- вание	Мебель и офисное оборудова ние	Транс портные средства	Прочее	Всего
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2012 года	943	30,231	2,018	9,776	12,799	55,767
Приобретения	990	427	-	-	1,334	2,751
Выбытия	-	(707)	(148)	-	(2,837)	(3,692)
На 31 декабря 2012 года	1,933	29,951	1,870	9,776	11,296	54,826

Амортизация

На 1 января 2012 года	398	23,183	1,011	6,658	5,531	36,781
Начисленная амортизация	42	6,629	435	1,202	3,311	11,619
Выбытия	-	(707)	(148)	-	(1,716)	(2,571)
На 31 декабря 2012 года	440	29,105	1,298	7,860	7,126	45,829

Чистая балансовая

стоимость

На 31 декабря 2011 года	545	7,048	1,007	3,118	7,268	18,986
На 31 декабря 2012 года	1,493	846	572	1,916	4,170	8,997

в тысячах рублей

	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютеры и оборудо- вание	Мебель и офисное оборудова ние	Транс портные средства	Прочее	Всего
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2011 года	943	28,344	2,123	14,397	15,346	61,153
Приобретения	-	1,887	107	-	286	2,280
Выбытия	-	-	(212)	(4,621)	(2,833)	(7,666)
На 31 декабря 2011 года	943	30,231	2,018	9,776	12,799	55,767

Амортизация

На 1 января 2011 года	360	14,454	922	9,959	5,568	31,263
Начисленная амортизация	38	8,729	301	1,319	2,366	12,753
Выбытия	-	-	(212)	(4,620)	(2,403)	(7,235)
На 31 декабря 2011 года	398	23,183	1,011	6,658	5,531	36,781

Чистая балансовая

стоимость

На 31 декабря 2010 года	583	13,890	1,201	4,438	9,778	29,890
На 31 декабря 2011 года	545	7,048	1,007	3,118	7,268	18,986

17. Нематериальные активы

в тысячах рублей

	Лицензии
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2012 года	5,600
Приобретения	362
Выбытия	-
На 31 декабря 2012 года	5,962
Амортизация	
На 1 января 2012 года	3,680
Начисленная амортизация	502
Выбытия	-
На 31 декабря 2012 года	4,182
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2011 года	1,920
На 31 декабря 2012 года	1,780

в тысячах рублей

	Лицензии
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2011 года	5,740
Приобретения	-
Выбытия	(140)
На 31 декабря 2011 года	5,600
Амортизация	
На 1 января 2011 года	3,290
Начисленная амортизация	524
Выбытия	(134)
На 31 декабря 2011 года	3,680
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2010 года	2,450
На 31 декабря 2011 года	1,920

18. Отложенные налоговые активы

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

в тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	29	-	-	-	29
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	720	720	-	-	720	720
Основные средства	3,768	115	-	-	3,768	115
Начисленные расходы	1,988	1,689	-	-	1,988	1,689
Прочие активы	2,470	2,161	(61)	(25)	2,409	2,136
Налоговый убыток	335	-	-	-	335	-
Налоговые активы	9,281	4,714	(61)	(25)	9,220	4,689

Движение временных разниц в течение 2012 года

в тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29	(29)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	720	-	720
Основные средства	115	3,653	3,768
Начисленные расходы	1,689	299	1,988
Прочие активы	2,136	273	2,409
Налоговый убыток	-	335	335
Налоговые активы	4,689	4,531	9,220

Движение временных разниц в течение 2011 года

в тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	29	29
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	314	406	720
Основные средства	215	(100)	115
Начисленные расходы	2,630	(941)	1,689
Резервы под обесценение	1,003	1,133	2,136
Налоговый убыток	972	(972)	-
Налоговые активы	5,134	(445)	4,689

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	499,589	594,667
Обязательства по денежным переводам	20,260	14,076
Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов	519,849	608,743

Крупные счета и депозиты банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года в Банке были размещены счета группы банков (по состоянию на 31 декабря 2011 года – не было), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупная сумма остатков по данной группе составила по состоянию на 31 декабря 2012 года 65,592 тысяч рублей (2011: не было).

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	190,081	333,030
- физические лица	39,030	34,388
Срочные депозиты		
- физические лица	16,559	19,146
Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов	245,670	386,564

Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года в Банке были размещены счета одного контрагента (по состоянию на 31 декабря 2011 года – одного контрагента), на долю которого приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов. Совокупная сумма остатков по данному клиенту составила по состоянию на 31 декабря 2012 года 126,881 тысяч рублей (2011: 267,920 тысяч рублей).

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Обязательства перед сотрудниками	8,987	7,060
Кредиторская задолженность	2,531	6,271
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	75	334
Прочие обязательства	60	-
Всего прочие обязательства	11,653	13,665

22. Субординированные кредиты

В течение 2011 года Банком был привлечен субординированный кредит от «Кредитбанка» (Ливан) (CreditBank S.A.L.) в сумме 2,500 тысячи долларов США со сроком погашения в ноябре 2018 года и ежегодной процентной ставкой 5 %. По состоянию на 31 декабря 2012 года рублевый эквивалент субординированного кредита составил 75,932 тысяч рублей (2011: 80,490 тысяч рублей). Сумма начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 394 тысяч рублей (2011: 419 тысяч рублей).

23. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 оплаченный и зарегистрированный уставный капитал составил 19,000 тысяч рублей, который был внесен участниками Банк в виде денежных средств в размере 15,844 тысяч рублей и компьютерного оборудования в размере 3,156 тысяч рублей.

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 1 января 2012	19,000	19,000
Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2012	19,000	19,000

Единственным участником Банка является «Кредитбанк» (Ливан) (CreditBank S.A.L.). Участники имеют право получать дивиденды. По результатам 2012 года дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату сумма, возможная к распределению в качестве дивидендов, составляла 121,779 тысяч рублей.

24. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация фондовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Ценовой риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

24. Управление рисками (продолжение)

24.1 Кредитный риск

Кредитный риск возникает по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами).

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Управление кредитным риском

Правление Банка формирует основные направления кредитной политики, принимает решения по ключевым кредитным операциям. В случае необходимости Правление согласовывает решения Кредитного комитета Банка и утверждает лимиты полномочий.

Правление Банка принимает решения об утверждении различных видов кредитных продуктов в рублях и иностранной валюте физическим и юридическим лицам.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком в момент принятия решения о выдаче кредита по следующим направлениям:

- изучение заемщика на предмет его кредито- и платежеспособности, деловой репутации, кредитной истории;
- оценка качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов, поручителей;
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита Заемщику, входящему в группу связанных Заемщиков, решение о предоставлении кредитов принимается уполномоченным лицом в пределах максимальной суммы кредита, которая может быть предоставлена одному Заемщику.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Банка или Общим собранием акционеров.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

24. Управление рисками (продолжение)

24.1 Кредитный риск (продолжение)

Банк выдает кредиты только клиентам, имеющим текущие и расчетные счета в Банке. Необеспеченные потребительские кредиты выданы сотрудникам Банка на срок не более 3 лет в размере, не превышающем 9-тикратного среднемесячного дохода за последние три месяца.

Формирования резерва под обесценение кредита

Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков для определения резерва под обесценения, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям.

Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных обязательств (кредитов).

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

24.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, цены акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

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

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

24. Управление рисками (продолжение)

24.2 Рыночный риск (продолжение)

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Банк не подвергается существенному ценовому риску, так как не владеет финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах установленных действующими нормативными документами Банка России.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения курса соответствующей валюты на 10%:

	тыс. рублей
Риск колебаний валютных курсов	669

См. Примечание 33 “Анализ активов и обязательств в разрезе валют”.

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения 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.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Для расчета процентного риска Банк определяет следующие показатели, характеризующие уровень процентного риска:

24. Управление рисками (продолжение)

24.2 Рыночный риск (продолжение)

- размер разрыва (ГЭП) между процентными доходами и расходами (денежный ГЭП) - данный показатель рассчитывается как разница между процентным доходом и процентным расходом, сопоставимыми по срокам получения и возврата. Данный показатель позволяет оценить уровень процентного риска на каждом из временных интервалов привлечения и размещения денежных средств;
- размер совокупного ГЭП - расчет данного показателя определяется в совокупности по срокам нарастающим итогом. Данный показатель позволяет оценить процентный риск в целом по Банку в определенный временной промежуток, учитывая результат предыдущего;
- оценка процентного риска (процентный ГЭП) - расчет данного показателя осуществляется как соотношение процентных доходов и процентных расходов, сопоставимых по срокам получения и возврата.

Все кредитные договоры Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В Примечание 31 “Средние эффективные процентные ставки” приведен анализ срочных эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий финансовых активов и обязательств.

24. Управление рисками (продолжение)

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — возможность неблагоприятного события неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Руководство Банка несет ответственность за ежедневное управление текущей, краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка.

Политика управления ликвидностью Банка включает:

- Диверсификацию размещенных средств;
- Балансирование структуры привлеченных и размещенных средств по срокам.

Банк рассчитывает также на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 32 “Анализ сроков выхода активов и обязательств”.

24.4 Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в организации деятельности Банка, неадекватных внутренних управленческих процессов, технологий и систем Банка, неадекватных действий или ошибок сотрудников. Операционный риск также связан с возможностью возникновения сбоев при проведении Банком расчетных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учете и отчетности Банка.

Общие стандарты управления операционным риском в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций,
- требования по проведению сверок и осуществлению мониторинга операций,
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства,

24. Управление рисками (продолжение)

24.4 Операционный риск (продолжение)

- документирование контролей и процедур,
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску,
- адекватность контролей и процедур в отношении идентифицированных рисков,
- требования по представлению отчетов о потерях вследствие операционных рисков и по предлагаемым мерам их устранения,
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях,
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников,
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса.

Система управления операционными рисками направлена на правильное и своевременное выявление причин и источников возникновения операционных рисков и проведение мероприятий по снижению уровня операционных рисков.

Система управления операционным риском, связанным с внутренними бизнес-процессами, включает в себя следующее:

- повышение эффективности процедур, внутренних положений и инструкций, применяемых во всех основных направлениях деятельности банка, и контроль за их соблюдением;
- разработка внутренних документов, определяющих политику и стратегию банка, проводимую по всем направлениям его деятельности, утверждающих процедуры и подходы при практическом осуществлении данных направлений деятельности, и контроль за их соблюдением;
- повышение эффективности системы программного и технического обеспечения, позволяющего выявлять сбои, ошибки и злоупотребления;
- внедрение автоматизированных процедур при больших объемах однотипных операций для устранения ошибок, вызванных человеческим фактором;
- контроль за организацией мероприятий, обеспечивающих безопасность информации в автоматизированной системе Банка,
- контроль за организацией мероприятий по тестированию и внедрению нового программного обеспечения.

24. Управление рисками (продолжение)

24.5 Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала внутри Банка между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются возможность ведения совместной деятельности разными подразделениями, наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов, в том числе бюджетов для разных направлений деятельности

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований уровню капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("Норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года минимальный уровень, установленный Центральным Банком Российской Федерации, составлял 11%.

По состоянию на 1 января 2013 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации составил 30,7 % (по состоянию на 1 января 2012 года: 34,4 %).

25. Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Выданные гарантии	49,591	35,480
Всего	49,591	35,480

26. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Сроком менее одного года	12,178	13,660
Сроком от года до пяти лет	21,405	38,473
Всего	33,583	52,133

27. Условные обязательства

27.1 Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

27.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

27.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банком в соответствии с МСФО 32 "Финансовые инструменты: Представление" производится оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

По оценке руководства Банка, оценочная справедливая стоимость все финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года не отличается существенно от балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменены или обязательства урегулированы при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе. Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов или урегулирование обязательств в каждом конкретном случае.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

29. Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Касса	175,723	182,056
Счета типа "Ностро" в Банке России	131,674	402,905
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	596,201	585,254
Всего денежные и приравненные к ним средства	903,598	1,170,215

30. Операции со связанными лицами

30.1 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляли:

	31 декабря 2012 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2011 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	989	10,5%	572	10,5%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	145	-	540	-
Прочие обязательства	3,811	-	3,442	-

30. Операции со связанными лицами (продолжение)**30.1 Операции с Директорами и Руководством (продолжение)**

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие:

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Процентные доходы	132	59
Комиссионные доходы	260	172
Чистый результат от операций с иностранной валютой	-	19
Вознаграждения	13,574	19,011
Прочие расходы	203	412

30.2 Операции с участниками

По состоянию на 31 декабря 2012 года бенефициарным владельцем Банка являлся Тарек Халифе, акционер «Кредитбанка» (Ливан) (CreditBank S.A.L.), который является владельцем 69,5% ЗАО «Банк Анелик».

В ноябре 2012 года «Кредитбанка» (Ливан) (CreditBank S.A.L.) приобрел долю ЗАО «Банк Анелик» (Республика Армения) в КБ «Анелик РУ» (ООО).

Остатки по операциям с акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляли:

	31 декабря 2012 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2011 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,006	-	8,906	-
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11,188		11,866	-
Субординированные кредиты	76,326	5%	80,909	5%
Прочие обязательства	57	-	-	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Процентные расходы	3,886	419
Доходы от операций с иностранной валютой	(168)	19
Комиссионные доходы	53	100

30. Операции со связанными лицами (продолжение)

30.3 Операции с прочими связанными лицами

	31 Декабря 2012	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2011	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	10	-	103	-
Прочие обязательства	321	-	-	-

Суммы, выключенные в отчет о совокупном доходе, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Создание резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(2 032)

31. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам Банка. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Средняя эффективная ставка процентов	Средняя эффективная ставка процентов
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	0,0%	0,0%
Счета в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	5,8%	5,0%
- в долларах США	0,0%	0,0%
- в Евро	0,0%	0,0%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	10,5%	10,5%
	15,0%	0,0%

31. Средние эффективные процентные ставки (продолжение)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Средняя эффективная ставка процентов	Средняя эффективная ставка процентов
Процентные обязательства		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	0,0%	0,0%
- в долларах США	0,0%	0,0%
- в ЕВРО	0,0%	0,0%
Субординированные кредиты	5,0%	5,0%
Текущие счета и депозиты до востребования клиентов		
- в рублях	0,1%	0,1%
- в долларах США	0,1%	0,2%
- в ЕВРО	0,1%	0,1%
Срочные депозиты клиентов		
- в рублях	3,0%	3,0%
- в долларах США	3,0%	3,0%
- в ЕВРО	3,0%	3,0%

32. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенные таблицы отражают активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

32. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

в тысячах рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	175,723	-	-	-	-	175,723
Счета и депозиты в Банке России	131,674	-	-	-	18,116	149,790
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	457,564	140,283	-	-	-	597,847
Кредиты, выданные клиентам	30,402	30	6,216	-	-	36,648
Прочие активы	-	-	-	-	7,523	7,523
Основные средства	-	-	-	-	8,997	8,997
Нематериальные активы	-	-	-	-	1,780	1,780
Текущие налоговые активы	2,047	-	-	-	-	2,047
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	9,220	9,220
Всего активов	797,410	140,313	6,216	-	45,636	989,575
Обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	519,849	-	-	-	-	519,849
Текущие счета и депозиты клиентов	231,153	7,613	6,904	-	-	245,670
Субординированные кредиты	-	-	-	76,326	-	76,326
Прочие обязательства	2,666	-	-	-	8,987	11,653
Всего обязательств	753,668	7,613	6,904	76,326	8,987	853,498
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	43,742	132,700	(688)	(76,326)	36,649	136,077
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	89,045	87,706	(6,720)	(77,208)	45,094	137,917

32. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

в тысячах рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	182,056	-	-	-	-	182,056
Счета и депозиты в Банке России	402,905	-	-	-	18,450	421,355
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	489,544	96,426	-	-	-	585,970
Кредиты, выданные клиентам	-	289	15	3,701	-	4,005
Прочие активы	-	-	-	-	8,109	8,109
Основные средства	-	-	-	-	18,986	18,986
Нематериальные активы	-	-	-	-	1,920	1,920
Текущие налоговые активы	708	-	-	-	-	708
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	4,689	4,689
Всего активов	1,075,213	96,715	15	3,701	52,154	1,227,798
Обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	608,743	-	-	-	-	608,743
Текущие счета и депозиты клиентов	370,820	9,009	6,735	-	-	386,564
Субординированные кредиты	-	-	-	80,909	-	80,909
Прочие обязательства	6,605	-	-	-	7,060	13,665
Всего обязательств	986,168	9,009	6,735	80,909	7,060	1,089,881
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	89,045	87,706	(6,720)	(77,208)	45,094	137,917
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	83,179	1,857	(5,553)	3,776	36,510	119,769

32. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2012 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

<u>в тысячах рублей</u>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	519,849	-	-	-	519,849	519,849
Текущие счета и депозиты клиентов	232,298	7,744	6,989	-	247,031	245,670
Субординированные кредиты	-	1,887	1,898	98,669	102,454	76,326
Прочие обязательства	11,653	-	-	-	11,653	11,653
Всего	763,800	9,631	8,887	98,669	880,987	853,498

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2011 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения).

<u>в тысячах рублей</u>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	608,743	-	-	-	608,743	608,743
Текущие счета и депозиты клиентов	383,615	9,094	6,878	-	399,587	386,564
Субординированные кредиты	-	1,012	3,012	104,582	108,606	80,909
Прочие обязательства	13,616	-	-	-	13,616	13,665
Всего	1,005,974	10,106	9,890	104,582	1,130,552	1,089,881

33. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
Активы					
Касса	65,172	83,944	26,605	2	175,723
Счета и депозиты в Банке России	149,790	-	-	-	149,790
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	279,617	281,434	36,796	-	597,847
Кредиты, выданные клиентам	6,275	30,373	-	-	36,648
Прочие активы	7,523	-	-	-	7,523
Основные средства	8,997	-	-	-	8,997
Нематериальные активы	1,780	-	-	-	1,780
Текущие налоговые активы	2,047	-	-	-	2,047
Отложенные налоговые активы	9,220	-	-	-	9,220
Всего активов	530,421	395,751	63,401	2	989,575
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	198,386	277,288	44,175	-	519,849
Текущие счета и депозиты клиентов	190,998	48,935	5,737	-	245,670
Прочие обязательства	11,653	-	-	-	11,653
Субординированные кредиты	-	76,326	-	-	76,326
Всего обязательств	401,037	402,549	49,912	-	853,498
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	129,384	(6,798)	13,489	2	136,077
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	128,918	10,816	(2,233)	416	137,917

33. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
Активы					
Касса	54,048	108,972	18,620	416	182,056
Счета и депозиты в Банке России	421,355	-	-	-	421,355
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	257,134	302,146	26,690	-	585,970
Кредиты, выданные клиентам	4,005	-	-	-	4,005
Прочие активы	7,776	333	-	-	8,109
Основные средства	18,986	-	-	-	18,986
Нематериальные активы	1,920	-	-	-	1,920
Текущие налоговые активы	708	-	-	-	708
Отложенные налоговые активы	4,689	-	-	-	4,689
Всего активов	770,621	411,451	45,310	416	1,227,798
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	293,193	272,055	43,495	-	608,743
Текущие счета и депозиты клиентов	334,845	47,671	4,048	-	386,564
Прочие обязательства	13,665	-	-	-	13,665
Субординированные кредиты	-	80,909	-	-	80,909
Всего обязательств	641,703	400,635	47,543	-	1,089,881
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	128,918	10,816	(2,233)	416	137,917
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	112,199	8,966	(1,663)	267	119,769

34. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.