

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

### 1. Основная деятельность Банка

ЗАО КБ «Златкомбанк» (далее по тексту - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк ведет свою деятельность с 1990 года на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ). Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119071, г. Москва, 2-ой Донской проезд, д. 10, стр.2. Банк имеет один филиал в городе Нижний Новгород.

Банк не является головной кредитной организацией либо участником какой-либо банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	За 31 декабря 2012 года Доля участия, %	За 31 декабря 2011 года Доля участия, %
<i>Шитов Алексей Сергеевич</i>	19,25%	19,25%
<i>Общество с ограниченной ответственностью "Stellainvest"</i>	18,87%	18,87%
<i>Рыбаков Виктор Николаевич</i>	18,75%	20,00%
<i>Фомин Юрий Николаевич</i>	16,25%	20,00%
<i>Ким Алексей Генрихович</i>	15,00%	15,00%
<i>Прочие акционеры - физические лица, с долей участия каждый в отдельности менее 5%</i>	11,88%	6,88%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2012 году в экономике России произошел переход от посткризисного восстановления к умеренному экономическому росту. Факторами роста российской экономики стали увеличение внутреннего спроса (как потребительского, так и инвестиционного) и рост инвестиций в основной капитал. Немаловажную роль в обеспечении роста экономики сыграло отсутствие негативных ожиданий по поводу развития экономической ситуации у организаций реального сектора и населения России. Отсутствие негативных ожиданий сформировалось на фоне масштабной поддержки, оказанной государством российской экономике в кризисный период 2008-2009 годы.

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

В то же время рост российской экономики замедлился по отношению к 2011 году. Это произошло в результате уменьшения внешнего компонента спроса на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике, а также в результате засухи в ряде ключевых регионов вызвавшей снижение производства сельскохозяйственной продукции.

Банковский сектор Российской Федерации в 2012 году испытывал дефицит ликвидности, что выразилось в усилении конкуренции в сфере привлечения средств частных вкладчиков и увеличении объемов заимствования средств Банка России. Рост внутреннего спроса в экономике сопровождался ростом спроса на кредитные ресурсы банков (прежде всего, за счет населения). Усилилась конкурентная борьба российских банков за качественных заемщиков – юридических лиц.

Несмотря на сохраняющиеся перспективы роста, экономика России сохранила структурные диспропорции в сторону добывающих отраслей, а значит, и значительную зависимость от внешнеэкономических факторов. Кроме того, политические процессы, происходившие в Российской Федерации в 2012 году, значительно повлияли на привлекательность экономики страны для внутренних и внешних инвесторов. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от сохранения стабильности мировой экономики, а также эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

## 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправками на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

*Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО.* Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

За 31 декабря 2012 г.		
	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	227 061	12 919
Резервы под обесценение	11 874	30 401
Начисленные процентные доходы и расходы	(8 697)	(17 983)
Амортизация основных средств	(4 001)	(655)
Восстановление НДС в стоимости основных средств	8 102	1 151
Начисленные отпускные	(3 387)	(1 409)
Обесценение долгосрочных активов для продажи	-	332
Налог на прибыль	3 770	3 755
Прочее	(292)	220
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	234 430	28 731

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

234 430

28 731

Для аудиторских  
заключений



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

#### **Учет влияния гиперинфляции**

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

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

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

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

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

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

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

#### **Новые и пересмотренные стандарты, опубликованные, но еще не вступившие в силу**

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»).

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия.

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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

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

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Для аудиторских  
заключений

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

### 4. Принципы учетной политики

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

#### *Консолидированная финансовая отчетность*

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

#### *Переоценка иностранной валюты*

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

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар и 41.6714 рубля за 1 евро).

Для аудиторских  
заключений



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

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

##### ***Финансовые активы***

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

Для аудиторских  
заключений

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

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

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### *Переклассификация финансовых активов*

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

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

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

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации.

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Заемные средства***

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые обязательства.

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

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

**Для аудиторских  
заключений**



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### **Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период.

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

##### **Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

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

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

##### *Реструктурированные кредиты*

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

##### *Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного*

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

##### *Инвестиционная недвижимость*

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков как прочие операционные доходы. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

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

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

##### *Основные средства*

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

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

	Годы
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	30
Офисное и компьютерное оборудование	2-20
Транспортные средства	3-7

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе ~~прибылей и убытков~~ как расход от обесценения основных средств.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

##### **Программное обеспечение**

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (3-5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### **Операционная аренда**

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

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

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### **Уставный капитал**

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

##### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### **Оценочные обязательства**

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**4. Принципы учетной политики (продолжение)****Договоры финансовых гарантий**

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

**Налог на прибыль**

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2012 г.	2011 г.
<i>Наличные средства</i>	37 374	24 884
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	135 215	285 142
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	63 064	93 349
<i>Российской Федерации</i>	40 400	46 047
<i>других стран</i>	22 664	47 302
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	24 177	7 966
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>259 830</b>	<b>411 341</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



**6. Финансовые активы, предназначенные для торговли**

	2012 г.	2011 г.
Векселя	67 960	68 602
Корпоративные облигации	-	10 010
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>67 960</b>	<b>78 612</b>
Краткосрочные	67 960	78 612

По состоянию за 31 декабря 2012 года векселя представлены дисконтными векселями российских банков, обращающимися на внебиржевом рынке, со сроками погашения в 2013 году (2011: в 2012 г.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года корпоративные облигации были представлены котируемыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях со сроком погашения в 2012 году.

**7. Средства в других банках**

	2012 г.	2011 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	382 649	249 103
Учтенные векселя других банков	223 253	108 928
Прочие размещения в других банках	2 207	3 766
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(4 980)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>608 109</b>	<b>356 817</b>
Краткосрочные	608 109	356 817

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(4 980)	(6 360)
Восстановление резерва в течение года	4 980	1 380
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>(4 980)</b>

**8. Кредиты и авансы клиентам**

	2012	2011
Корпоративные клиенты	394 131	312 869
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	3 000
Ипотечные кредиты	65 521	35 308
Потребительские кредиты	94 365	103 702
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>554 017</b>	<b>454 879</b>
Резервы под обесценение кредитов	(68 503)	(92 753)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>485 514</b>	<b>362 126</b>
Краткосрочные	180 581	149 364
Долгосрочные	304 933	212 762

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Кредиты Индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2011 года</i>	(98 663)	-	(1 387)	-	(100 050)
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года</i>	9 805	(60)	(2 037)	(411)	7 297
<i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i>	(88 858)	(60)	(3 424)	(411)	(92 753)
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года</i>	22 302	60	1 543	345	24 250
<i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i>	(66 556)	-	(1 881)	(66)	(68 503)

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2012 г.	2011 г.
<i>Корпоративные облигации</i>	45 521	91 142
<i>Векселя</i>	1 300	-
<i>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<b>46 821</b>	<b>91 142</b>
<i>Краткосрочные</i>	46 821	91 142

Корпоративные облигации представлены котируемыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками. По состоянию за 31 декабря 2012 года корпоративные облигации имеют сроки погашения или оферты в 2013 году (2011: в 2012 году).

По состоянию за 31 декабря 2012 года векселя представлены векселями Сбербанка России со сроками погашения в 2013 году, заложенными Банком по договорам операционной аренды.

**10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	2012 г.	2011 г.
<i>Стоимость на 1 января</i>	7 120	-
<i>Поступления за год</i>	6 091	16 706
<i>Выбытия за год</i>	(7 120)	(9 254)
<i>Обесценение</i>	-	(332)
<i>Стоимость за 31 декабря</i>	<b>6 091</b>	<b>7 120</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены нежилым помещением, полученным Банком в 2012 году в счет кредитных требований. Банк намерен реализовать данный объект в 2013 году.

Квартиры, полученные Банком в 2011 году в счет кредитных требований, были реализованы в 2011-2012 годах.



## 11. Основные средства и нематериальные активы

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2012 года	6 164	33 741	6 161	-	46 066
Поступления за 2012 год	-	6 174	1 377	2 166	9 717
Выбытия за 2012 год	-	(795)	-	-	(795)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>6 164</b>	<b>39 120</b>	<b>7 538</b>	<b>2 166</b>	<b>54 988</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2012 года	848	17 847	2 521	-	21 216
Амортизационные отчисления за 2012 год	205	5 554	1 169	33	6 961
Выбытия за 2012 год	-	(793)	-	-	(793)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 053</b>	<b>22 608</b>	<b>3 690</b>	<b>33</b>	<b>27 384</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>5 111</b>	<b>16 512</b>	<b>3 848</b>	<b>2 133</b>	<b>27 604</b>

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	6 164	30 904	6 161	-	43 229
Поступления за 2011 год	-	5 507	-	-	5 507
Выбытия за 2011 год	-	(2 670)	-	-	(2 670)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>6 164</b>	<b>33 741</b>	<b>6 161</b>	<b>-</b>	<b>46 066</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	643	15 913	1 418	-	17 974
Амортизационные отчисления за 2011 год	205	4 604	1 103	-	5 912
Выбытия за 2011 год	-	(2 670)	-	-	(2 670)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>848</b>	<b>17 847</b>	<b>2 521</b>	<b>-</b>	<b>21 216</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>5 316</b>	<b>15 894</b>	<b>3 640</b>	<b>-</b>	<b>24 850</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 12. Прочие активы

	2012 г.	2011 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по комиссиям	194	-
Дебиторская задолженность	119	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(240)	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>73</b>	<b>-</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	1 711	572
Расходы будущих периодов	457	525
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	287	199
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(51)	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 404</b>	<b>1 296</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 477</b>	<b>1 296</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	-	-
Отчисления в резерв в течение года	(291)	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(291)	-

## 13. Средства клиентов

	2012 г.	2011 г.
<b>Государственные и муниципальные организации</b>	<b>899</b>	<b>156</b>
Текущие/расчетные счета	899	156
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>933 571</b>	<b>974 931</b>
Текущие/расчетные счета	915 766	911 419
Срочные депозиты	17 805	63 512
<b>Физические лица</b>	<b>206 218</b>	<b>141 938</b>
Текущие счета/счета до востребования	29 886	39 568
Срочные вклады	176 332	102 370
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 140 688</b>	<b>1 117 025</b>
Краткосрочные	1 105 906	1 103 163
Долгосрочные	34 782	13 862

По состоянию за 31 декабря 2012 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп связанных кредиторов) составили 379 650 тыс. руб. или 33% от общей суммы средств клиентов (2011: 516 717 тыс. руб. или 46%).

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 г.	2011 г.
Векселя	135 292	3 413
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>135 292</b>	<b>3 413</b>
Краткосрочные	135 292	-
Долгосрочные	-	3 413

#### 15. Прочие обязательства

	2012 г.	2011 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Прочие незавершенные расчеты	594	228
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	112	-
Кредиторская задолженность	27	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>733</b>	<b>228</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками	3 865	393
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 796	2 125
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 772	1 978
Доходы будущих периодов	1 163	441
Прочее	-	74
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>10 596</b>	<b>5 011</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>11 329</b>	<b>5 239</b>

#### 16. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	200 000 000	200 000	742 983	200 000 000	742 983
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>200 000 000</b>	<b>200 000</b>	<b>742 983</b>	<b>200 000 000</b>	<b>742 983</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

В соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию за 31 декабря 2012 года составила 9 708 тыс. руб. (2011: 9 708 тыс. руб.), резервный фонд – 4 507 тыс. руб. (2011: 3 349 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за 2012 год составила 12 919 тыс. руб. (2011: 14 157 тыс. руб.).

## 18. Процентные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	42 868	74 229
Средства в других банках	33 386	12 764
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 886	3 145
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 428	5 883
Прочее	35	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>83 603</b>	<b>96 021</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	9 017	6 373
Срочные депозиты юридических лиц	550	257
Выпущенные долговые ценные бумаги	175	85
Кредиты и срочные депозиты банков	33	-
Текущие/расчетные счета	33	41
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>9 808</b>	<b>6 756</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>73 795</b>	<b>89 265</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	39 010	29 130
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	35 720	27 700
Комиссия за открытие и ведение счетов	5 881	5 403
Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек	1 357	1 163
Комиссия по выданным гарантиям	346	1 621
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	344	308
Прочее	603	845
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>83 261</b>	<b>66 170</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	3 256	2 573
Комиссия за услуги по переводам	914	1 391
Комиссия за выпуск и обслуживание банковских карт	273	131
За проведение операций с валютными ценностями	113	-
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	30	95
Прочее	210	12
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>4 796</b>	<b>4 202</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>78 465</b>	<b>61 968</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 20. Операционные расходы

	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	146 765	128 340
Арендная плата	28 834	23 336
Ремонт и эксплуатация	12 797	1 107
Охрана	11 063	9 317
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	8 096	7 436
Связь	4 656	4 209
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6 961	5 912
Списание стоимости материальных запасов	6 428	5 228
Реклама и маркетинг	2 835	6 182
Страхование	2 317	1 879
Профессиональные услуги	568	419
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	488	542
Убыток от выбытия имущества	1	303
Прочее	762	1 776
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>232 571</b>	<b>195 986</b>

## 21. Налог на прибыль

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

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 950	5 096
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 755)	-
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(805)</b>	<b>5 096</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2012 г.	%	2011г.	%
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>27 926</b>		<b>18 558</b>	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	5 585	20.0%	3 712	20.0%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	146	0.5%	175	0.9%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	-	0.0%	(38)	(0.2%)
- Изменения в непризнанных налоговых активах	(6 675)	(23.9%)	1 257	6.8%
- Прочие невременные разницы	139	0.5%	(9)	0.0%
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(805)</b>	<b>-2.9%</b>	<b>5 096</b>	<b>27.5%</b>

## 21. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы	3 756	3 756	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	677	215	462
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	15	(151)	166
- Резервы под обесценение	84	(6 754)	6 838
- Прочее	-	(66)	66
за вычетом непризнанных налоговых активов	-	6 675	(6 675)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>4 532</b>	<b>3 675</b>	<b>857</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные расходы	-	(46)	46
- Амортизация основных средств	762	54	708
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>762</b>	<b>8</b>	<b>754</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>3 770</b>	<b>3 667</b>	<b>103</b>
<i>в том числе:</i>			
- признаваемое в прочем совокупном доходе	15	(88)	103
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	3 755	3 755	-

## 22. Дивиденды

	2012 г.			2011 г.		
	По обычно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого	По обычно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	13 000	-	13 000	12 000	-	12 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(13 000)	-	(13 000)	(12 000)	-	(12 000)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.07			0.06		

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и Кредитный комитет. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются Советом директоров Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### 23.1 Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Советом директоров Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально – Кредитным комитетом.
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

### 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренними документами определена процедура рассмотрения кредитной заявки: предоставление заемщиком необходимых документов для рассмотрения вопроса о возможности кредитования, оценка финансового состояния заемщика, определение условий кредитования и принятие окончательного решения на Кредитном комитете.

В целях контроля за кредитным риском ежедневно на основании данных, предоставленных сотрудниками Кредитного управления, сотрудники Управления бухгалтерского учета производят расчет следующих нормативов:

- максимального размера риска на одного заемщика (Н6);
- максимального размера крупных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

В рамках стресс – тестирования проводится анализ показателей качества ссуд, размера резервов на потери по ссудам, активов. Анализ проводится два раза в год сотрудниками Кредитного управления. Результаты стресс – тестов рассматриваются Советом директоров.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного управления регулярно анализируют бухгалтерскую и иную отчетность Заемщика, по итогам анализа ежемесячно подготавливают заключение, доводят его до сведения Заместителя Председателя Правления, курирующего кредитную работу. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на критериях, установленных Банком. Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

#### **Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе		
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв
За 31 декабря 2012 г.					индивидуальной		Чистая сумма
					основе		
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	63 064	-	-	-	-	-	63 064
Прочие размещения в финансовых учреждениях	24 177	-	-	-	-	-	24 177
Торговые долговые обязательства	67 960	-	-	-	-	-	67 960
Средства в других банках	608 109	-	-	-	-	-	608 109
Кредиты юридическим лицам	304 601	30 000	-	59 530	-	(59 530)	327 575
Потребительские кредиты	92 577	-	-	1 788	-	(1 788)	92 484
Ипотечные кредиты	65 521	-	-	-	-	-	65 455
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	46 821	-	-	-	-	-	46 821
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	313	-	73
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	28 624	-	-	-	-	-	28 624
Обязательства по предоставлению кредитов	139 713	-	-	-	-	-	139 713
<b>Итого</b>	<b>1 441 167</b>	<b>30 000</b>	<b>-</b>	<b>61 318</b>	<b>313</b>	<b>(61 318)</b>	<b>1 464 055</b>

Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Оцениваемые на индивидуальной основе

	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Прогрессивные, но не обесцененные	Обесцененные					
За 31 декабря 2011 г.									
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	93 349	-	-	-	-	93 349	-	-	93 349
Прочие размещения в финансовых учреждениях	7 966	-	-	-	-	7 966	-	-	7 966
Торговые долговые обязательства	78 612	-	-	-	-	78 612	-	-	78 612
Средства в других банках	361 797	-	-	-	-	361 797	-	(4 980)	356 817
Кредиты юридическим лицам	101 572	-	-	211 297	-	312 869	(86 402)	(2 456)	224 011
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	3 000	-	3 000	(60)	-	2 940
Потребительские и ипотечные кредиты	118 195	-	-	20 815	-	139 010	(2 556)	(1 279)	135 175
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	91 142	-	-	-	-	91 142	-	-	91 142
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	3 000	-	-	-	-	3 000	-	-	3 000
Обязательства по предоставлению кредитов	30 868	-	-	-	-	30 868	-	-	30 868
Итого	886 501	-	-	235 112	-	1 121 613	(89 018)	(8 715)	1 023 880

Для аудиторских  
заключений



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2012 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 338 277 тыс. руб. или 61% от валового кредитного портфеля Банка.

За 31 декабря 2012 года общая сумма крупных кредитных рисков в отношении восьми заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), каждый из которых превышал 10% капитала Банка, составила 294 156 тыс. руб. или 126% капитала Банка. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

За 31 декабря 2012 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	-	33 285	2	29 777	63 064
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	24 177	24 177
Торговые долговые обязательства	-	48 067	19 893	-	-	67 960
Средства в других банках	-	49 897	346 503	96 535	115 174	608 109
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 300	45 521	-	-	46 821
<b>Итого</b>	-	<b>99 264</b>	<b>445 202</b>	<b>96 537</b>	<b>169 128</b>	<b>810 131</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	Финансовая деятельность	Промышлен ность	Торговля	Строи- тельство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	63 064	-	-	-	-	-	63 064
Прочие размещения в финансовых учреждениях	24 177	-	-	-	-	-	24 177
Торговые долговые обязательства	67 960	-	-	-	-	-	67 960
Средства в других банках	608 109	-	-	-	-	-	608 109
Кредиты юридическим лицам	10 273	71 467	201 095	44 740	-	-	327 575
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	92 484	92 484
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	65 455	65 455
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	46 821	-	-	-	-	-	46 821
Прочие финансовые активы	73	-	-	-	-	-	73
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	6 442	20 193	1 989	-	28 624
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	110 755	20 800	-	8 158	139 713
<b>Итого</b>	<b>820 477</b>	<b>71 467</b>	<b>318 292</b>	<b>85 733</b>	<b>1 989</b>	<b>166 097</b>	<b>1 464 055</b>



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	Финансовая деятельность	Промыш- ленность	Торговля	Строй- тельство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	93 349	-	-	-	-	-	93 349
Прочие размещения в финансовых учреждениях	7 966	-	-	-	-	-	7 966
Торговые долговые обязательства	78 612	-	-	-	-	-	78 612
Средства в других банках	356 817	-	-	-	-	-	356 817
Кредиты юридическим лицам	14 053	45 737	111 232	41 036	11 953	-	224 011
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-	2 940	-	2 940
Потребительские и ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	135 175	135 175
Долговые обязательства, имеющие в наличии для продажи	91 142	-	-	-	-	-	91 142
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	3 000	-	-	-	3 000
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	9 899	4 260	6 187	10 522	30 868
<b>Итого</b>	<b>641 939</b>	<b>45 737</b>	<b>124 131</b>	<b>45 296</b>	<b>21 080</b>	<b>145 697</b>	<b>1 023 880</b>

«ИНТЕРКОМ-АУДИТ»  
Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 23.2 Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

За 31 декабря 2012 г.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	237 166	-	22 664	259 830
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 076	-	-	13 076
Финансовые активы, предназначенные для торговли	67 960	-	-	67 960
Средства в других банках	608 109	-	-	608 109
Кредиты клиентам	485 514	-	-	485 514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 821	-	-	46 821
Текущие требования по налогу на прибыль	528	-	-	528
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 091	-	-	6 091
Отложенный налоговый актив	3 770	-	-	3 770
Основные средства и нематериальные активы	27 604	-	-	27 604
Прочие активы	2 477	-	-	2 477
<b>Итого активы</b>	<b>1 499 116</b>	<b>-</b>	<b>22 664</b>	<b>1 521 780</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 123 376	-	17 312	1 140 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 292	-	-	135 292
Текущие обязательства по налогу на прибыль	41	-	-	41
Прочие обязательства	11 329	-	-	11 329
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 270 038</b>	<b>-</b>	<b>17 312</b>	<b>1 287 350</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>229 078</b>	<b>-</b>	<b>5 352</b>	<b>234 430</b>
Обязательства кредитного характера	168 337	-	-	168 337

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	364 039	38 760	8 542	411 341
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	11 391	-	-	11 391
Финансовые активы, предназначенные для торговли	78 612	-	-	78 612
Средства в других банках	356 817	-	-	356 817
Кредиты клиентам	362 126	-	-	362 126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91 142	-	-	91 142
Текущие требования по налогу на прибыль	1 323	-	-	1 323
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 120	-	-	7 120
Отложенный налоговый актив	103	-	-	103
Основные средства и нематериальные активы	24 850	-	-	24 850
Прочие активы	1 296	-	-	1 296
<b>Итого активы</b>	<b>1 298 819</b>	<b>38 760</b>	<b>8 542</b>	<b>1 346 121</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 102 469	54	14 502	1 117 025
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 413	-	-	3 413
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 100	-	-	2 100
Прочие обязательства	5 239	-	-	5 239
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 113 221</b>	<b>54</b>	<b>14 502</b>	<b>1 127 777</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>185 598</b>	<b>38 706</b>	<b>(5 960)</b>	<b>218 344</b>
Обязательства кредитного характера	33 868	-	-	33 868

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## 23.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Вопросы, связанные с оценкой и управлением ликвидностью, находятся под постоянным контролем Совета директоров, Правления, Управления казначейских операций и Службы внутреннего контроля Банка.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке осуществляются следующие процедуры:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- размещение активов в различные финансовые инструменты осуществляется с учетом срочности и объема источников ресурсов;
- осуществляется планирование активных операций всех подразделений Банка с расчетом их доходности и потребности в ликвидных средствах.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;

Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- ведение внутренней отчетности по риску ликвидности (Платежный календарь);
- управления платёжной позицией Банка.

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

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Банком выполнял указанные нормативы в течение 2012 и 2011 годов. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2012 и 2011 годов.

	<i>Н2</i> <i>2012</i> %	<i>Н2</i> <i>2011</i> %	<i>Н3</i> <i>2012</i> %	<i>Н3</i> <i>2011</i> %	<i>Н4</i> <i>2012</i> %	<i>Н4</i> <i>2011</i> %
<i>31 декабря</i>	22.50	42.20	71.79	74.20	99.27	74.10
<i>Среднее</i>	49.58	49.46	68.81	69.12	78.06	59.55
<i>Максимум</i>	61.99	55.15	75.04	76.47	99.27	74.10
<i>Минимум</i>	22.50	38.58	61.10	53.52	58.94	39.84
<i>Лимит</i>	<i>min</i> 15%	<i>min</i> 15%	<i>min</i> 50%	<i>min</i> 50%	<i>max</i> 120%	<i>max</i> 120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и будущие выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>до</i> <i>востре-</i> <i>бования</i>	<i>менее</i> <i>1</i> <i>месяца</i>	<i>от 1 до 6</i> <i>месяцев</i>	<i>от 6</i> <i>месяцев до</i> <i>1 года</i>	<i>более 1</i> <i>года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	946 551	39 577	60 731	65 126	39 896	1 151 881
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	3 207	134 061	-	-	137 268
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	733	-	-	-	-	733
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	947 284	42 784	194 792	65 126	39 896	1 289 882
<i>Финансовые гарантии</i>	28 624	-	-	-	-	28 624
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	139 713	-	-	-	-	139 713

Для аудиторских  
заключений



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	259 830	-	-	-	-	-	259 830
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	13 076	13 076
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	67 960	-	-	-	-	67 960
Средства в других банках	-	464 686	98 293	45 130	-	-	608 109
Кредиты клиентам	2 392	7 881	37 564	132 744	304 933	-	485 514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 300	45 521	-	-	-	46 821
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	528	-	-	-	528
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	6 091	6 091
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 770	3 770
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	27 604	27 604
Прочие активы	-	73	287	-	-	2 117	2 477
<b>Итого активы</b>	<b>262 222</b>	<b>541 900</b>	<b>182 193</b>	<b>177 874</b>	<b>304 933</b>	<b>52 658</b>	<b>1 521 780</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	946 551	39 489	59 751	60 115	34 782	-	1 140 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 207	132 085	-	-	-	135 292
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	41	-	-	-	41
Прочие обязательства	733	3 865	2 796	-	-	3 935	11 329
<b>Итого обязательства</b>	<b>947 284</b>	<b>46 561</b>	<b>194 673</b>	<b>60 115</b>	<b>34 782</b>	<b>3 935</b>	<b>1 287 350</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(685 062)</b>	<b>495 339</b>	<b>(12 480)</b>	<b>117 759</b>	<b>270 151</b>	<b>48 723</b>	<b>234 430</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(685 062)</b>	<b>(189 723)</b>	<b>(202 203)</b>	<b>(84 444)</b>	<b>185 707</b>	<b>234 430</b>	

Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	411 341	-	-	-	-	411 341
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	11 391	11 391
Финансовые активы, предназначенные для торговли	78 612	-	-	-	-	78 612
Средства в других банках	260 361	92 690	-	-	3 766	356 817
Кредиты клиентам	4 231	53 461	91 672	211 350	1 412	362 126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	91 142	-	-	91 142
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 323	-	-	-	1 323
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 560	3 560	-	-	-	7 120
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	103	103
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	24 850	24 850
Прочие активы	-	1 296	-	-	-	1 296
<b>Итого активы</b>	<b>758 105</b>	<b>152 330</b>	<b>182 814</b>	<b>211 350</b>	<b>41 522</b>	<b>1 346 121</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1 017 640	58 680	26 843	13 862	-	1 117 025
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 413	-	3 413
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 100	-	-	-	-	2 100
Прочие обязательства	228	4 022	989	-	-	5 239
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 019 968</b>	<b>62 702</b>	<b>27 832</b>	<b>17 275</b>	<b>-</b>	<b>1 127 777</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(261 863)</b>	<b>89 628</b>	<b>154 982</b>	<b>194 075</b>	<b>41 522</b>	<b>218 344</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(261 863)</b>	<b>(172 235)</b>	<b>(17 253)</b>	<b>176 822</b>	<b>218 344</b>	

## 23.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление рыночным риском в Банке включает регулярную оценку уровня рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного и процентного), постоянный контроль за соблюдением предельного значения (лимита) рыночного риска, принятие решений, направленных на минимизацию уровня рыночного риска.

**Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами юридическими лицами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Управление казначейских операций.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- мониторинг процентного риска и ежемесячное составление Отчета, предусмотренного внутренними документами, и предоставление его на рассмотрение руководству Банка для принятия решений.

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

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	-	464 686	98 293	45 130	-	608 109
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	-	19 894	48 066	-	-	67 960
Кредиты клиентам	2 392	7 881	37 564	132 744	304 933	485 514
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 300	25 834	19 687	-	46 821
<b>Итого процентные активы</b>	<b>2 392</b>	<b>493 761</b>	<b>209 757</b>	<b>197 561</b>	<b>304 933</b>	<b>1 208 404</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства клиентов	-	39 489	59 751	60 115	34 782	194 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 207	132 085	-	-	135 292
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>-</b>	<b>42 696</b>	<b>191 836</b>	<b>60 115</b>	<b>34 782</b>	<b>329 429</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>2 392</b>	<b>451 065</b>	<b>17 921</b>	<b>137 446</b>	<b>270 151</b>	<b>878 975</b>

Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	до возвращения и менее месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просро чка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	260 361	92 690	-	-	3 766	356 817
Долговые обязательства, предназначенные для торговли		78 612	-	-	-	78 612
Кредиты клиентам	4 231	53 461	91 672	211 350	1 412	362 126
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	91 142	-	91 142
<b>Итого процентные активы</b>	<b>264 592</b>	<b>224 763</b>	<b>91 672</b>	<b>302 492</b>	<b>5 178</b>	<b>888 697</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства клиентов	68 145	58 680	26 843	13 862	-	167 530
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 413	-	3 413
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>68 145</b>	<b>58 680</b>	<b>26 843</b>	<b>17 275</b>	<b>-</b>	<b>170 943</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>196 447</b>	<b>166 083</b>	<b>64 829</b>	<b>285 217</b>	<b>5 178</b>	<b>717 754</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочего совокупного дохода Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прочий совокупный доход связано с переоценкой вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход
	2012	2012	2012	2011	2011	2011
Рубли	2%	-	(348)	2%	(79)	(715)

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Управление валютного контроля и финансового мониторинга осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2012 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	221 251	30 196	8 237	146	259 830
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 076	-	-	-	13 076
Финансовые активы, предназначенные для торговли	67 960	-	-	-	67 960
Средства в других банках	578 621	18 224	11 264	-	608 109
Кредиты клиентам	485 514	-	-	-	485 514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 821	-	-	-	46 821
Текущие требования по налогу на прибыль	528	-	-	-	528
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 091	-	-	-	6 091
Отложенный налоговый актив	3 770	-	-	-	3 770
Основные средства и нематериальные активы	27 604	-	-	-	27 604
Прочие активы	2 477	-	-	-	2 477
<b>Итого активы</b>	<b>1 413 243</b>	<b>48 420</b>	<b>19 501</b>	<b>146</b>	<b>1 521 780</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 109 987	25 258	5 366	77	1 140 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 292	-	-	-	135 292
Текущие обязательства по налогу на прибыль	41	-	-	-	41
Прочие обязательства	11 149	170	10	-	11 329
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 256 469</b>	<b>25 428</b>	<b>5 376</b>	<b>77</b>	<b>1 287 350</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>156 774</b>	<b>22 992</b>	<b>14 125</b>	<b>69</b>	<b>234 430</b>
<b>Внебалансовая позиция по сделкам СПОТ</b>	<b>30 309</b>	<b>(18 224)</b>	<b>(12 068)</b>	<b>-</b>	<b>17</b>
Обязательства кредитного характера	165 755	-	2 582	-	168 337

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	345 145	40 389	23 446	2 361	411 341
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	11 391	-	-	-	11 391
Финансовые активы, предназначенные для торговли	78 612	-	-	-	78 612
Средства в других банках	354 708	2 109	-	-	356 817
Кредиты клиентам	362 126	-	-	-	362 126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91 142	-	-	-	91 142
Текущие требования по налогу на прибыль	1 323	-	-	-	1 323
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 120	-	-	-	7 120
Отложенный налоговый актив	103	-	-	-	103
Основные средства и нематериальные активы	24 850	-	-	-	24 850
Прочие активы	1 296	-	-	-	1 296
<b>Итого активы</b>	<b>1 277 816</b>	<b>42 498</b>	<b>23 446</b>	<b>2 361</b>	<b>1 346 121</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 051 675	37 924	25 077	2 349	1 117 025
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 413	-	-	-	3 413
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 100	-	-	-	2 100
Прочие обязательства	5 214	25	-	-	5 239
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 062 402</b>	<b>37 949</b>	<b>25 077</b>	<b>2 349</b>	<b>1 127 777</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 402 229</b>	<b>(19 258)</b>	<b>3 733</b>	<b>(97)</b>	<b>1 407 956</b>
Обязательства кредитного характера	231 709	1 079	163	-	232 951

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

Для аудиторских  
заключений



**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	5%	920	5%	(770)
Евро	5%	565	5%	149

**Фондовый риск**

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление фондовым риском осуществляет Управление казначейских операций. Данный риск является несущественным для банка, т.к. у банка отсутствуют вложения в долевыми инструментами.

**Ограничения анализа чувствительности**

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

**24. Внебалансовые и условные обязательства****Судебные разбирательства**

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

**Налоговое законодательство**

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 24. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

### Обязательства кредитного характера

	2012	2011
Финансовые гарантии предоставленные	28 624	3 000
Обязательства по предоставлению кредитов	139 713	30 868
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>168 337</b>	<b>33 868</b>

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2012 г.	2011 г.
До 1 года	32 008	22 605
От 1 года до 5 лет	71 145	45 897
Свыше 5 лет	-	510
<b>Итого</b>	<b>103 153</b>	<b>69 012</b>

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

За исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и предназначенных для торговли, остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости, в том числе: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы</b>				
- предназначенные для торговли	-	67 960	-	67 960
- имеющиеся в наличии для продажи	45 521	1 300	-	46 821
<b>Итого</b>	<b>45 521</b>	<b>69 260</b>	<b>-</b>	<b>114 781</b>

  

За 31 декабря 2011 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы</b>				
- предназначенные для торговли	10 010	68 602	-	78 612
- имеющиеся в наличии для продажи	91 142	-	-	91 142
<b>Итого</b>	<b>101 152</b>	<b>68 602</b>	<b>-</b>	<b>169 754</b>

## 26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлены операции Банка со связанными сторонами за 2012 и 2011 года. К прочим связанным сторонам отнесены ближайшие родственники ключевого управленческого персонала.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2012 г.	2011 г.
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	1 195	1 886
выдано за год	7 062	9 886
погашено за год	(6 056)	(10 577)
остаток за 31 декабря	2 201	1 195
процентный доход	289	282
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	4 394	4 478
привлечено за год	226 406	104 270
возвращено за год	(186 133)	(104 354)
остаток за 31 декабря	44 667	4 394
процентный расход	310	46
комиссионный доход	149	-
<i>Выпущенные Банком векселя:</i>		
остаток на 1 января	-	-
выпущено за год	1 600	-
погашено за год	-	-
остаток за 31 декабря	1 600	-
процентный расход	6	-
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, отчисления в фонды и т.п.)	15 226	18 629
Дивиденды	10 254	9 260
Прочий операционный доход	26	-
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	397	968
выдано за год	2 365	3 038
погашено за год	(2 647)	(3 609)
остаток за 31 декабря	115	397
процентный доход	28	102
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	2 705	952
привлечено за год	15 574	17 199
возвращено за год	(16 082)	(15 446)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	2 197	2 705
процентный расход	77	87
комиссионный доход	21	-
Дивиденды	98	90
Прочий операционный доход	13	-
		53

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



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

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

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

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

## 28. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит), и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств и допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**28. Управление капиталом (продолжение)**

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 15.6% (2011: 24%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 17,6% и 35,5% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским Соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	742 983	742 983
Накопленный дефицит	(508 495)	(524 226)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>234 488</b>	<b>218 757</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(58)	(413)
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>(58)</b>	<b>(413)</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>234 430</b>	<b>218 344</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 332 075</b>	<b>615 162</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>17.6%</b>	<b>35.5%</b>

**29. События после отчетной даты**

На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов за 2012 год по размещенным обыкновенным акциям Банка в размере 12 000 тыс. руб. или 0,06 рублей за одну акцию.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка  
25 июня 2013 г.

Председатель Правления

А.С. Шитов


