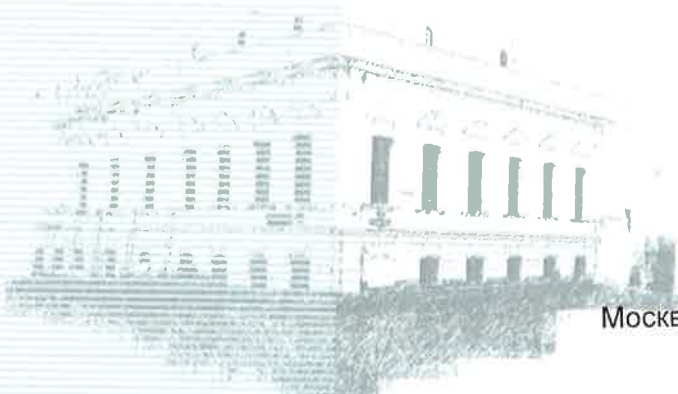


**Финансовая отчетность
КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА»(ЗАО)
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2012 года



Москва 2013



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Акционеру

Коммерческого банка «КАПИТАЛ-МОСКВА»
(Закрытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование:

Коммерческий банк «КАПИТАЛ-МОСКВА» (Закрытое акционерное общество) (далее – КБ «КАПИТАЛ - МОСКВА» (ЗАО)).

Место нахождения:

121108, город Москва, улица Ивана Франко, дом 8.

Государственная регистрация:

Регистрационный номер № 2789 от 13 апреля 1994 г. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739094250.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «КАПИТАЛ - МОСКВА» (ЗАО), состоящей из Отчета о совокупном доходе, Отчета о финансовом положении, Отчета об изменении в составе собственных средств, Отчета о движении денежных средств, Примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Ответственность аудируемого лица за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

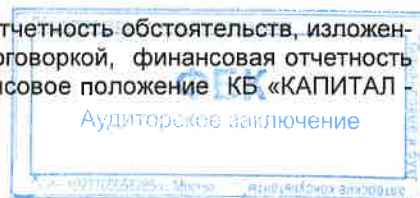
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не применял при составлении финансовой отчетности Международный стандарт IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» для отражения величины Уставного капитала с учетом инфлирования. В случае применения международного стандарта IAS 29, статья «Уставный капитал» Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) составила бы 855 527 тыс. руб., а статья «Накопленный дефицит» составила бы 690 875 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «КАПИТАЛ -



МОСКВА» (ЗАО) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Вице-президент ООО «ФБК»

А.В. Тихоновский

(на основании Доверенности №4/13 от

15.01.2013 г., выданной сроком на три года)

Руководитель аудиторской проверки

М.В. Корнеев

(квалификационный аттестат №01-000956
от 19 ноября 2012 г. ОРНЗ 20601041703)

«24» июня 2013 года

5

КБ "КАПИТАЛ-МОСКВА" (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	5	62 987	51 954
Процентные расходы	5	(13 851)	(5 372)
Чистые процентные доходы / (расходы)		49 136	46 582
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(14 585)	(101)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		34 551	46 481
Операционные доходы		92 063	55 624
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		38 796	31 012
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(5 384)	(3 117)
Комиссионный доход	7	84 144	29 863
Комиссионный расход	7	(12 101)	(4 264)
Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных		(7 376)	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6, 20	(6 700)	2
Другой операционный доход	8	684	2 128
Операционные расходы	9	(157 773)	(98 605)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		(31 159)	3 500
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	10	(100)	(2 938)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		(31 259)	562
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		(31 259)	562

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 21 июня 2013 г.

[] Председатель Правления

Луценко В.Ю.

[] Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Примечания на страницах с 11 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



КБ "КАПИТАЛ-МОСКВА" (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Отчет о финансовом положении
 за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года**
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	540 096	253 610
Обязательные резервы на счетах в Банке России		7 684	8 660
Средства в финансовых учреждениях	13	39	1 997
Кредиты и авансы клиентам	14	424 221	520 464
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	18	8 236	36 272
Основные средства и нематериальные активы	16	8 681	2 076
Прочие активы	17	4 729	3 937
Итого активов		993 686	827 016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	19	672 574	515 130
Отложенное налоговое обязательство	10	-	1 396
Прочие обязательства и резервы	20	23 236	11 355
Субординированные кредиты	21	40 000	10 000
Итого обязательств		735 810	537 881
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	22	62 000	62 000
Эмиссионный доход	22	98 000	98 000
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	23	97 876	129 135
Итого собственных средств		257 876	289 135
Итого обязательств и собственных средств		993 686	827 016

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 21 июня 2013 г.

[] Председатель Правления

Луценко В.Ю.

[] Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Примечания на страницах с 11 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



4

КБ "КАПИТАЛ-МОСКВА" (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года**
(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2011 года (после пересчета)	62 000		98 000			128 573	288 573
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2011 года за вычетом налога 23						562	562
Остаток на 1 января 2012 года	62 000	-	98 000	-	-	129 135	289 135
Остаток на 1 января 2012 года (после пересчета)	62 000	-	98 000	-	-	129 135	289 135
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года за вычетом налога 23						(31 259)	(31 259)
Остаток за 31 декабря 2012 года	62 000	-	98 000	-	-	97 876	257 876

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 21 июня 2013 г.

[] Председатель Правления

Луценко В.Ю.

[] Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Примечания на страницах с 11 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года**
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012	2011
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		61 099	49 661
Проценты уплаченные		(13 851)	(5 354)
Комиссии полученные		84 144	29 422
Комиссии уплаченные		(12 101)	(4 264)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		38 796	31 012
Прочие операционные доходы		485	1 927
Уплаченные операционные расходы		(134 340)	(84 995)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		(3 995)	(4 049)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		20 237	13 360
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		976	(4 415)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		1 958	684
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		89 271	(167 109)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		9	(444)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		157 444	223 423
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		59	(2 979)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		269 954	62 520
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств		(8 176)	(750)
Выручка от реализации основных средств		92	27
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		-	12 293
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(8 084)	11 570
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Изменение в субординированных кредитах		30 000	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		30 000	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(5 384)	(3 117)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		286 486	70 973
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12	253 610	182 637
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	540 096	253 610

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 21 июня 2013 г.

[] Председатель Правления

Луценко В.Ю.

[] Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Примечания на страницах с 11 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



КБ "КАПИТАЛ-МОСКВА" (ЗАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

Коммерческий банк «КАПИТАЛ-МОСКВА» (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основным акционером Банка является: Частная компания с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.» (Besloten Vennotschap «ES-INVEST B.V.») (Лелиеграхт 10, 1015DE Амстердам, Нидерланды (Leliegrecht 10, 1015DE Amsterdam))

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Частная компания с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.» (Besloten Vennotschap «ES-INVEST B.V.») (Лелиеграхт 10, 1015DE Амстердам, Нидерланды (Leliegrecht 10, 1015DE Amsterdam))		100	100
Итого		100	100

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (№2789 от 17.09.2001), выданная 17.09.2001 г. номер 2789.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 2789 от 08.06.2011), выданная 08.06.2011 г. номер 2789.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 08.06.2011 г. номер 991.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитование, привлечение средств юридических лиц для размещения в депозиты, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических и физических лиц, переводы без открытия счетов по поручению физических.

Совет директоров Банка возглавляет Салита Игорь Гаврилович

Банк не имеет филиалов.

Основными местами ведения деятельности Банка является Москва, Санкт-Петербург.

Среднесписочное число сотрудников в 2012 году составило 92 человек (2011 г.: 48 человек). По состоянию за 31 декабря 2012 число сотрудников составило 94 человек (2011 г.: 50 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством. В течение 2012 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия



10

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 31 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

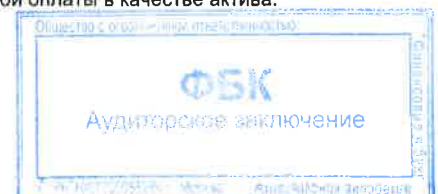
Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.



«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми финансовыми инструментами, не предназначенными для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.



МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

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

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 31.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

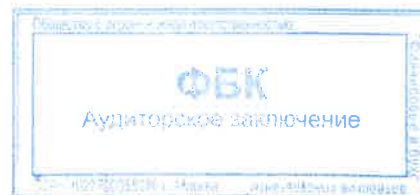
В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

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



14

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

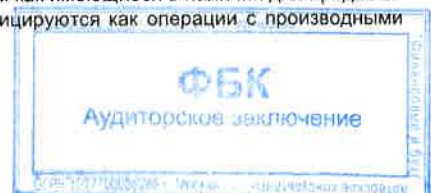
- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.



Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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

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

При списании неральной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание неральной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.



Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

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

не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк

- прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

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

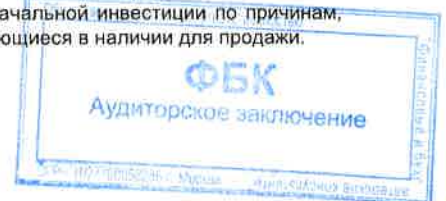
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

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

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



Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов

Кредиты и авансы клиентам

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

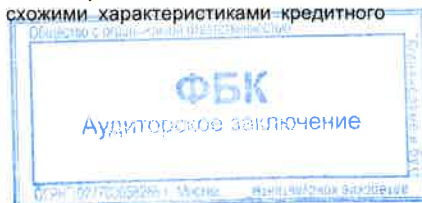
Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

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



Handwritten signature or mark.

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и:

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	25,00
Автотранспорт	3,00
Компьютерное оборудование	4,00
Мебель и офисное оборудование	5,00

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

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

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 4 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 2-4% в год.



20

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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

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

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

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

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

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

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно Уставу Банка, выплачиваются по решению Общего собрания акционеров (Общего собрания участников) и отражаются как собственный капитал.

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

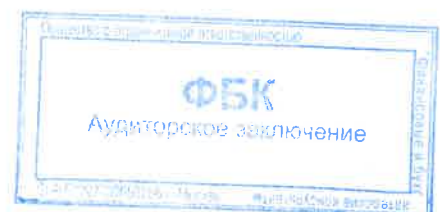
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.



Handwritten signature or initials.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	30,3727
Евро	40,2286

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

Взаимозачеты

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 исполнить обязательство.

Оценочные обязательства

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

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

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

Операции со связанными сторонами

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

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

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Процентные доходы</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	-	118
По кредитам клиентам	62 987	51 836
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 987	51 954
Всего процентные доходы	62 987	51 954
<i>Процентные расходы</i>		
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(13 851)	(5 372)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 851)	(5 372)
Всего процентные расходы	(13 851)	(5 372)
Чистые процентные доходы	49 136	46 582

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел дебиторскую задолженность, квалифицированную в качестве кредита в общей сумме 34 730 тыс. руб., по которым не начислялись проценты (2011 г. не имел кредитов, по которым не начислялись проценты). Убыток от признания активов, размещенных по нерыночным ставкам составил 7 376 тыс. рублей

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2012 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2011	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2012
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	437	-	14 585	15 022
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	437	-	14 585	15 022
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	12	-	6 700	6 712
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	12	-	-	12
Изменение оценочных обязательств	-	-	6 700	6 700
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	12	-	6 700	6 712
Всего изменение резервов под обесценение	449	-	21 285	21 734



24

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2011
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	336		101	437
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	336	-	101	437
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	14	-	(2)	12
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	14		(2)	12
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	14	-	(2)	12
Всего изменение резервов под обесценение	350	-	99	449

7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	1 514	5 273
По расчетным операциям	82 142	22 159
По выданным гарантиям	-	60
По операциям с иностранной валютой	420	1 920
Прочее	68	451
Всего комиссионный доход	84 144	29 863
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(196)	(280)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 587)	(1 805)
Инкассация денежных средств	(4 599)	(1 019)
Проведение операций с валютными ценностями	(2 172)	(737)
Прочее	(547)	(423)
Всего комиссионный расход	(12 101)	(4 264)
Всего комиссионные доходы и расходы	72 043	25 599

8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Другой операционный доход</i>		
Арендный доход по инвестиционной недвижимости	-	1 791
Прочее	684	337
Всего прочие операционные доходы	684	2 128



9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	102 569	62 230
Амортизация	1 514	1 033
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	834	281
Услуги связи	3 813	3 767
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	1 254	3 410
Профессиональные услуги	1 757	574
Представительские расходы	445	190
Командировочные расходы	688	168
Расходы на операционную аренду	15 950	13 873
Транспортные расходы	-	27
Расходы на охрану	2 886	1 744
Офисные расходы	624	2
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	7 402	5 239
Списание материальных запасов	3 854	626
Страхование	2 615	1 111
Управленческие расходы	450	75
Консультационные, нотариальные услуги	617	843
Расходы на публикацию отчетности	-	17
Признание активов для продажи	8 235	-
Прочий операционный расход	2 266	3 395
Всего административные и прочие операционные расходы	157 773	98 605

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	84 950	53 305
Расходы на взносы в государственные фонды	16 620	8 184
Расходы на обучение	56	89
Прочие выплаты персоналу	943	652
Всего затраты на персонал	102 569	62 230

Статья Прочий операционный расход включает расходы на программное обеспечение, доставку банковских документов, хозяйственные расходы, членские взносы в профессиональные объединения и организации (2011 г.: структура расходов аналогична описанной в 2012 году)

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2012 году составила 77 тысяч рублей (2011 г.: 93 тысяч рублей)

10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	1 496	1 797
Отложенное налогообложение	(1 396)	1 141
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	100	2 938



Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2012 год, составляет 20% (2011 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(31 159)	3 500
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(6 232)	700
Постоянные разницы:		
прочие постоянные разницы	6 332	2 238
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	100	2 938

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2011 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	965	-	965
Дисконтирование ссудной и приравненной к ней задолженности по эффективной ставке	-	-	1 081	-	1 081
Резервы и оценочные обязательства	-	-	1 340	-	1 340
Оценка стоимости реализации долгосрочных активов групп выбытия	-	-	-	-	1 647
Прочие	199	-	1 314	-	1 513
Общая сумма отложенного налогового актива	199	-	4 700	-	4 899
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	199	-	4 700	-	4 899
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	1 471	-	(1 471)	-	-
Основные средства: амортизация и переоценка	124	-	6	-	130
Прочие	-	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 595	-	(1 465)	-	130
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(1 396)	-	6 164	-	4 769

	31 декабря 2010	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2011
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	2 524		(2 524)		-
Прочие	3		196		199
Общая сумма отложенного налогового актива	2 527	-	(2 328)	-	199
Непризнанные отложенные налоговые активы					-
Чистая сумма отложенного налогового актива	2 527	-	(2 328)	-	199
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	2 214		(743)		1 471
Основные средства: амортизация и переоценка			124		124
Прочие	568		(568)		-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 782	-	(1 187)	-	1 595
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(255)	-	(1 141)	-	(1 396)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

11 Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

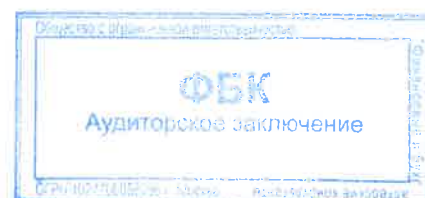
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	(31 259)	562
Прибыль или убыток за год	(31 259)	562
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	62	62
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(504,18)	9,06

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	265 826	56 690
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	253 240	196 883
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	21 030	37
Всего денежные средства и их эквиваленты	540 096	253 610

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства на корреспондентских счетах представлены остатками на счетах НОСТРО в ЗАО Юникредит и КБ СДМ-БАНК.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.



Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2012 года

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2011 года

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

14 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты юридическим лицам	402 993	517 281
Кредиты физическим лицам - потребительские	6 923	3 620
Прочая финансовая дебиторская задолженность	29 327	-
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	439 243	520 901
Резерв под обесценение	(15 022)	(437)
Всего кредиты и авансы клиентам	424 221	520 464

В течение 2012 г. года в Отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 7 376 тысяч рублей (в 2011 г. 0 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов (дебиторской задолженности, приравненной к кредитам) по ставкам ниже рыночных.

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

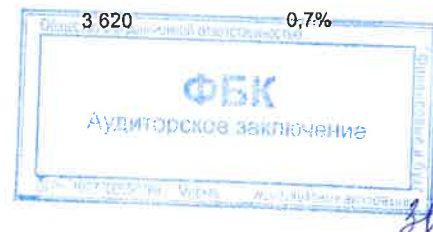
	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января		433				4		437
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	14 663	(82)	-	-	-	4	-	14 585
Резерв под обесценение за 31 декабря	14 663	351				8		15 022

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января		320				16		336
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	113	-	-	-	(12)	-	101
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	433	-	-	-	4	-	437

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	432 320	98,4%	517 281	99,3%
Физические лица	6 923	1,6%	3 620	0,7%



Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	439 243	100,0%	520 901	100,0%
Резерв под обесценение	(15 022)		(437)	
Всего кредиты и авансы клиентам	424 221		520 464	

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 8 заемщиков (2011 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20 000 тыс. рублей (2011 г.: 20 000 тыс. рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 339 105 тыс. рублей (2011 г.: 436 189 тыс. рублей) или 74,41% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г.: 83,7 %). Основной кредитный риск сконцентрирован в торговой отрасли, представленной организациями, являющимися автомобильными диллерами.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребители	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	29 327	26	-	-	-	6 677	-	36 030
Кредиты, обеспеченные:								
Гарантии и поручительства	-	278 312	-	-	-	-	-	278 312
Недвижимость	-	124 655	-	-	-	246	-	124 901
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	29 327	402 993	-	-	-	6 923	-	439 243

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребители	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования						2 640		2 640
Кредиты, обеспеченные:								
Гарантии и поручительства		517 281						517 281
Недвижимость						980		980
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	517 281	-	-	-	3 620	-	520 901

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Прочая финансовая дебиторская задолженность				
- субстандартные	29 327	(14 663)	14 664	50,0%
Всего прочая финансовая дебиторская задолженность	29 327	(14 663)	14 664	50,0%
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	402 993	(351)	402 642	0,1%
- субстандартные	-	-	-	-
Всего кредиты юридическим лицам	402 993	(351)	402 642	0,1%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	6 923	(8)	6 915	0,1%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	6 923	(8)	6 915	0,1%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	439 243	(15 022)	424 221	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	517 281	(433)	516 848	0,1%
Всего кредиты физическим лицам	517 281	(433)	516 848	0,1%
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	3 620	(4)	3 616	0,1%
Всего кредиты юридическим лицам	3 620	(4)	3 616	0,1%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	520 901	(437)	520 464	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 100%;
- убыточные - норма резервирования от 100% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.



15 Инвестиционная недвижимость

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	-	15 073
Выбытия	-	(15 073)
Стоимость за 31 декабря	-	-
	2012	2011
Арендный доход	-	1 791

Оценка инвестиционной недвижимости производилась на периодической основе по справедливой стоимости.

16 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	-	351	67	-	-	-	1 658	2 076
Стоимость (или оценка)								-
Стоимость (или оценка) на 1 января		1 609	209	-	-	-	4 339	6 157
Поступления		45	531	4 135	-	-	3 465	8 176
Выбытия	-	(69)	(209)	-	-	-	(272)	(550)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	-	1 585	531	4 135	-	-	7 532	13 783
Накопленная амортизация								-
Накопленная амортизация на 1 января	-	(1 258)	(142)	-	-	-	(2 681)	(4 081)
Амортизационные отчисления	-	(146)	(109)	-	-	-	(1 259)	(1 514)
Выбытия	-	46	177	-	-	-	270	493
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	(1 358)	(74)	-	-	-	(3 670)	(5 102)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	227	457	4 135	-	-	3 862	8 681

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	-	590	102	27	-	-	1 555	2 275
Стоимость (или оценка)								-
Стоимость (или оценка) на 1 января	-	1 828	209	27	-	382	3 571	6 017
Поступления	-	101					768	869
Выбытия	-	(320)		(27)		(382)		(729)



Стоимость (или оценка) за 31 декабря	-	1 609	209	-	-	-	4 339	6 157
Накопленная амортизация								-
Накопленная амортизация на 1 января	-	(1 238)	(107)	-	-	(382)	(2 016)	(3 742)
Амортизационные отчисления	-	(333)	(35)				(665)	(1 033)
Выбытия		313				382		695
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	(1 258)	(142)	-	-	-	(2 681)	(4 081)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	351	67	-	-	-	1 658	2 076

17 Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 727	1 890
Предоплата по налогам	1 014	1 410
Остатки на транзитных счетах	-	649
Резерв под обесценение	(12)	(12)
Всего прочие активы	4 729	3 937

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

18 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты и авансы клиентам	8 236	
Объекты недвижимости		36 272
Всего долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность	8 236	36 272

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", на 31.12.2012 года представляют собой кредиты предоставленные юридическому лицу. Амортизированная стоимость кредитов на отчетную дату составляет 16 471 тыс. рублей. Возмещение стоимости этих кредитов до момента перевода их в категорию долгосрочных активов для продажи планировалась за счет реализации полученной в залог недвижимости, ликвидационная стоимость которой по оценке банка составила 20 594 тыс. рублей и достаточна для покрытия всех платежей по этим кредитам. Поскольку банк принял решение о прекращении обслуживания этих активов в качестве кредитов и переводе их в категорию долгосрочных активов для продажи, дисконт реализации этих кредитов, по оценке банка, может составить до 50%. В связи с чем в отчете о прибылях и убытках признан убыток от оценки долгосрочных активов для продажи в сумме 8 236 тыс. рублей. Убыток представляет собой возможный дисконт реализации этих активов.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", на 31.12.2011 года представляют собой объекты недвижимости (земельный участок и нежилое помещение, объект незавершенного строительства), полученные Банком в собственность за неплатежи при урегулировании просроченных кредитов по договору отступного.

Указанные на 01.01.2012 г. объекты недвижимости реализованы Банком в марте 2012 года без убытка.



19 Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	439 042	183 288
Срочные депозиты	230 000	328 818
Всего средства негосударственных юридических лиц	669 042	512 106
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	3 211	3 024
Всего средства физических лиц	3 211	3 024
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	321	-
Всего прочие средства клиентов	321	-
Всего средства клиентов	672 574	515 130

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.
 В течение 2012 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.
 Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	438 851	65,24947%	259 661	50,40689%
Промышленность	2	0,00030%	2	0,00039%
Нефтегазовая и химическая отрасли	17	0,00253%	17	0,00330%
Строительство	40	0,00595%	1 580	0,30672%
Страхование	136	0,02022%	250 563	48,64073%
Финансы и инвестиции	230 000	34,19698%	0	0,00000%
Транспорт	10	0,00149%	10	0,00194%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1	0,00015%	1	0,00019%
Физические лица	3 211	0,47742%	3 024	0,58704%
Прочее	306	0,04550%	272	0,05280%
Всего средства клиентов	672 574	100,0%	515 130	100,0%

За 31 декабря 2012 года Банк имел 1 группу связанных клиентов (2011 г.: 1 группа связанных клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 608 564 тыс. рублей (2011 г.: 355 638 тыс. рублей), или 90% (2010 г.: 69 %) от общей суммы средств клиентов. Два юридических лица из указанной группы имеют остатки на счетах в размере 168 041 тыс. рублей (текущие счета) и одно юридическое лицо имеет остаток 230 000 тыс. рублей (срочные счета).

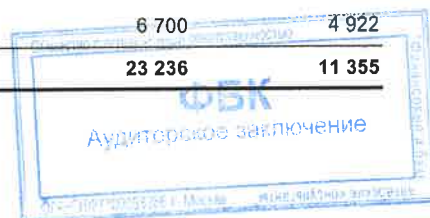
См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

20 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиторская задолженность	3 510	2 673
Налоги к уплате	1 724	3 621
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11 302	139
Оценочные обязательства	6 700	4 922
Всего прочие обязательства	23 236	11 355



35

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Обязательство по выплатам руководству Банка	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года			-	-
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках			6 700	6 700
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	-	-	6 700	6 700

Обязательство по выплатам руководству Банка

Обязательство по выплатам руководству Банка является обязательство перед Председателем Правления Банка, зависящее от выполнения специального задания акционера Банка. После отчетной даты вероятность выполнения данного задания оценивается Банком как высокая.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

21 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 40 000 тысяч рублей (2011 г.: 10 000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 6,5% в год и срок погашения до 05.12.2018 г. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

22 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции	62 000	1 000	62 000	62 000
Эмиссионный доход			98 000	98 000
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	62 000		160 000	160 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Банк принял решение не отражать в отчетности инфлированную величину Уставного капитала, внесенного до 2003 года, требование о раскрытии данной величины изложено в МСФО 29. В случае применения МСФО 29, инфлированная величина Уставного капитала на 31.12.2012 года составила бы 855 527 тыс. руб. (2011 г.: 855 527 тыс.руб.), а накопленный дефицит составил бы 690 875 тыс. руб. (2011 г.: 664 392 тыс.руб.)

23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

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

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

КБ "КАПИТАЛ-МОСКВА" (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	282 139	100,0%	282	100,0%
Перечень факторов, вызывающих изменение собственного капитала (дефицита собственного капитала) и прибыли (убытка) по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:		0,0%		0,0%
Фонд переоценки основных средств	(3)	0,0%		0,0%
Переоценка основных средств и инвестиционного имущества	(464)	-0,2%		0,0%
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(437)	-0,2%	(21 961)	-7787,6%
Операционные доходы и расходы	(1 105)	-0,4%	(7 326)	-2597,9%
Восстановление резервов под обесценение, созданных в соответствии с требованиями российского законодательства	8 419	3,0%	10 494	3721,3%
Текущее налогообложение		0,0%		0,0%
Прочие резервы	(12)	0,0%		0,0%
Амортизация основных средств	(933)	-0,3%	(281)	-99,6%
Отложенное налогообложение	(1 396)	-0,5%		0,0%
Инфлирование неденежных активов и обязательств		0,0%		0,0%
Оценочные обязательства		0,0%	(6 700)	-2375,9%
Текущее налогообложение	984	0,3%		0,0%
Признание процентных доходов при пересчете по рыночным ставкам		0,0%	1 973	699,6%
Иные факторы	1 943	0,7%	495	175,5%
Значение показателя в соответствии с МСФО	289 135	102,5%	(31 259)	-11084,8%
			8 235	

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	279 383	100,0%	2 756	100,0%
Перечень факторов, вызывающих изменение собственного капитала (дефицита собственного капитала) и прибыли (убытка) по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:		0,0%		0,0%
Фонд переоценки основных средств	(3)	0,0%		0,0%
Чистый эффект наращенных доходов и расходов		0,0%		0,0%



Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 26.

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам корпоративного права.

Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страховой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы (политики, частные политики, инструкции и регламенты):

Положение «О порядке управления банковскими рисками и их оценки»,

Политика управления банковскими рисками,

Положение "О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности",

Положение "О порядке вынесения профессионального суждения и принятия решения о формировании резерва на возможные потери по ссудам",

Положение «О порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

Положение "Об организации управления операционным риском",

Методика оценки операционного риска,

Методика оценки риска ликвидности,

Методика оценки процентного риска,

Методика оценки фондового риска,

Методика оценки стратегического риска,

Методика оценки странового риска,

Методика определения валютного риска,

Методика оценки правового риска,

Методика оценки кредитного риска и размера формируемого резерва по портфелям однородных ссуд физических лиц,

Методика оценки финансового состояния физических лиц-заемщиков,

Методика оценки финансового состояния клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения,

Методика оценки финансового положения клиентов-юридических лиц.

Высшими органами управления являются:

Совет директоров

Правление Банка и Председатель Правления

Кредитный Комитет Банка.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относится:

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Кредитного Комитета.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела Банка и сотрудников Дилинга, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

Кредитный отдел принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения банков и предприятий – заемщиков, векселедателей, контрагентов по прочей задолженности, приравненной к ссудной;

- составляет мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- рассчитывает лимиты проведения операций.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

– Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

1) Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом Банка;
- Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;
- Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;
- Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровне обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом Инструкции Банка России;
- Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышающая 5% от собственных средств (капитала) Банка, относится к крупным кредитным вложениям;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного клиента-акционера не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании клиента-акционера свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров банка;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании инсайдеров и связанных с ними лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров Банка;
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с банком, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного связанного с банком юридического/физического лица не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании связанных с Банком юридических лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров Банка;
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Советом Директоров Банка, независимо от объема таких сделок;
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается;



ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Кредитный Комитет:

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.



41

Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска Банк сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Финансово-Кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыми ценные бумаги;

v) Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

vi) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 27.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 14.

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.



Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В Банке устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

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

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 122,1% (2011 г.: 136,1%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 124,5% (2011 г.: 102,5%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 10,5% (2011 г.: 0,2%).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределен ным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	540 096	-	-	-	-	-	540 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 684	-	-	-	-	-	7 684
Средства в финансовых учреждениях	39	-	-	-	-	-	39
Кредиты и авансы клиентам	-	71 489	60 212	288 854	3 666	-	424 221
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	8 236	-	-	-	8 236
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	8 681	-	8 681
Прочие активы	1 081	1 727	85	1 523	185	128	4 729
Итого активов	548 900	73 216	68 533	290 377	12 532	128	993 686
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	439 355	230 000	-	-	-	-	669 355
Средства клиентов физических лиц	3 218	-	-	-	-	-	3 218
Прочие обязательства и резервы	4 073	5 623	6 700	-	-	6 841	23 237
Субординированные кредиты	-	-	-	-	40 000	-	40 000
Итого обязательств	446 646	235 623	6 700	-	40 000	6 841	735 810
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012	102 254	(162 407)	61 833	290 377	(27 468)	(6 713)	257 876
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2012	102 254	(60 153)	1 680	292 057	264 589	257 876	



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределен ным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	253 610	-	-	-	-	-	253 610
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 660	-	-	-	-	-	8 660
Средства в финансовых учреждениях	1 997	-	-	-	-	-	1 997
Кредиты и авансы клиентам	24 837	214 163	279 763	721	980	-	520 464
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	36 272	-	-	-	36 272
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 076	-	2 076
Прочие активы	1 140	1 538	80	981	198	-	3 937
Итого активов	290 244	215 701	316 115	1 702	3 254	-	827 016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	283 671	-	80 000	148 800	-	-	512 471
Средства клиентов физических лиц	2 659	-	-	-	-	-	2 659
Отложенное налоговое обязательство	1 396	-	-	-	-	-	1 396
Прочие обязательства и резервы	6 254	4 962	-	-	-	139	11 355
Субординированные кредиты	-	10 000	-	-	-	-	10 000
Итого обязательств	293 980	14 962	80 000	148 800	-	139	537 881
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011	(3 736)	200 739	236 115	(147 098)	3 254	(139)	289 135
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011	(3 736)	197 003	433 118	286 020	289 274	289 135	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	439 921	232 375	-	-	672 296
Средства клиентов физических лиц	3 218	-	-	-	3 218
Прочие обязательства и резервы	10 914	5 622	6 700	-	23 236
Субординированные кредиты	213	1 087	1 300	52 780	55 380
Неиспользованные кредитные линии	-	15 528	-	64 109	79 637
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	454 266	254 612	8 000	116 889	833 767



В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	284 726	4 470	84 536	148 800	522 532
Средства клиентов физических лиц	2 659				2 659
Прочие обязательства и резервы	6 393	4 962	-	-	11 355
Субординированные кредиты	25	10 049	-	-	10 074
Обязательства по операционной аренде	-	-	16 370	-	16 370
Неиспользованные кредитные линии	-	403	2 877	68 735	72 015
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	293 803	19 884	103 783	217 535	635 005

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

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

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

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	ОЭСР	Прочая страна1	Прочая страна2	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	540 096	-	-	-	540 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 684	-	-	-	7 684
Средства в финансовых учреждениях	39	-	-	-	39
Кредиты и авансы клиентам	424 221	-	-	-	424 221
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	8 236	-	-	-	8 236
Основные средства и нематериальные активы	8 681	-	-	-	8 681
Прочие активы	4 729	-	-	-	4 729
Итого активов	993 686	-	-	-	993 686
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	669 363	-	-	-	669 363
Средства клиентов физических лиц	3 211	-	-	-	3 211
Прочие обязательства и резервы	23 236	-	-	-	23 236
Субординированные кредиты	40 000	-	-	-	40 000
Итого обязательств	735 810	-	-	-	735 810
Чистая балансовая позиция	257 876	-	-	-	257 876



46

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

	Россия	ОЭСР	Прочая страна1	Прочая страна2	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	253 610	-	-	-	253 610
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 660	-	-	-	8 660
Средства в финансовых учреждениях	1 997	-	-	-	1 997
Кредиты и авансы клиентам	520 464	-	-	-	520 464
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	36 272	-	-	-	36 272
Основные средства и нематериальные активы	2 076	-	-	-	2 076
Прочие активы	3 937	-	-	-	3 937
Итого активов	827 016	-	-	-	827 016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических	512 471	-	-	-	512 471
Средства клиентов физических лиц	2 659	-	-	-	2 659
Отложенное налоговое обязательство	1 396	-	-	-	1 396
Прочие обязательства и резервы	11 355	-	-	-	11 355
Субординированные кредиты	10 000	-	-	-	10 000
Итого обязательств	537 881	-	-	-	537 881
Чистая балансовая позиция	289 135	-	-	-	289 135

– Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

– Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.



Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэта-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

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

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2012 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	540 096	-	-	-	-	540 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	7 684	7 684
Средства в финансовых учреждениях	39	-	-	-	-	39
Кредиты и авансы клиентам	-	71 489	60 212	292 520	0	424 221
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	8 236	-	-	8 236
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	8 681	8 681
Прочие активы	1 081	1 727	85	1 708	128	4 729
Итого активов	541 216	73 216	68 533	294 228	16 493	993 686
Итого активов нарастающим итогом	541 216	614 432	674 725	968 953	993 686	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, кроме средств физических	439 355	230 000	-	-	966	670 321
Средства клиентов физических лиц	3 218	-	-	-	(965)	2 253
Прочие обязательства и резервы	4 073	5 622	6 700	-	6 841	23 236
Субординированные кредиты	-	-	-	40 000	-	40 000
Итого обязательств	446 646	235 622	6 700	40 000	6 842	735 810
Итого обязательств нарастающим итогом	446 646	682 268	688 968	728 968	735 810	
Абсолютный ГЭП	94 570	(162 406)	53 597	254 228	9 651	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	121,17%	90,06%	97,93%	132,92%	135,05%	
Чувствительность к процентному риску	906	(1 150)	134			(110)



42

КБ "КАПИТАЛ-МОСКВА" (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2011 года.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	253 610	-	-	-	-	253 610
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	8 660	8 660
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	1 997	1 997
Кредиты и авансы клиентам	24 837	214 163	279 763	1 701	-	520 464
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для	-	-	-	-	36 272	36 272
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 076	2 076
Прочие активы	-	-	-	-	3 937	3 937
Итого активов	278 447	214 163	279 763	1 701	52 942	827 016
Итого активов нарастающим итогом	278 447	492 610	772 373	774 074	827 016	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	283 671	-	80 000	148 800	-	512 471
Средства клиентов физических лиц	2 659	-	-	-	-	2 659
Прочие обязательства и резервы	6 254	4 962	-	-	139	11 355
Субординированные кредиты	-	10 000	-	-	-	10 000
Итого обязательств	292 584	14 962	80 000	148 800	1 535	537 881
Итого обязательств нарастающим итогом	292 584	307 546	387 546	536 346	537 881	
Абсолютный ГЭП	(14 137)	199 201	199 763	(147 099)	51 407	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	95,17%	160,17%	199,30%	144,32%	153,75%	
Чувствительность к процентному риску	(135)	1 411	499			1 775

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2012 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (110) тысяч рублей, при снижении процентной ставки тысяч рублей (2011 г. при увеличении процентной ставки на (100) базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло тысяч рублей, при снижении процентной ставки 1 775 тысяч рублей).

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

	2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12,99%	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-
Прочие активы	0,00%	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	3,00%	-	-	-
Средства клиентов физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	0,12%	0,00%	-	-
срочные депозиты	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	0,00%	-	0,00%	-
Субординированные кредиты	6,50%	-	-	-



1/8

	2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	
Средства в финансовых учреждениях	0,00%	-	-	
Кредиты и авансы клиентам	13,33%			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
срочные депозиты	5,22%			
Средства клиентов физических лиц	0,01%	0,00%		
Прочие обязательства и резервы	0,00%		0,00%	
Субординированные кредиты	3,00%			

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

– Валютный риск

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	515 138	19 333	5 625	-	540 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 684	-	-	-	7 684
Средства в финансовых учреждениях	39	-	-	-	39
Кредиты и авансы клиентам	424 221	-	-	-	424 221
Основные средства и нематериальные активы	8 681	-	-	-	8 681
Прочие активы	4 729	-	-	-	4 729
Итого активов	968 728	19 333	5 625	-	993 686
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	418 376	16 826	4 161	-	439 363
- срочные депозиты	230 000	-	-	-	230 000
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1 586	1 625	-	-	3 211
Прочие обязательства и резервы	23 229	-	7	-	23 236
Субординированные кредиты	40 000	-	-	-	40 000
Итого обязательств	713 191	18 451	4 168	-	735 810
Чистая балансовая позиция	255 537	882	1 457	-	257 876

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	253 249	154	207	-	253 610
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 660	-	-	-	8 660
Средства в финансовых учреждениях	1 997	-	-	-	1 997
Кредиты и авансы клиентам	520 464	-	-	-	520 464
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	36 272	-	-	-	36 272
Основные средства и нематериальные активы	2 076	-	-	-	2 076
Прочие активы	3 937	-	-	-	3 937
Итого активов	826 655	154	207	-	827 016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
- текущие счета, счета "до востребования"	182 975	241	6	66	183 288
- срочные депозиты (более 30 дней)	328 818	-	-	-	328 818



КБ "КАПИТАЛ-МОСКВА" (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	978	2 046	-	-	3 024
Отложенное налоговое обязательство	1 396	-	-	-	1 396
Прочие обязательства и резервы	11 348	-	7	-	11 355
Субординированные кредиты	10 000	-	-	-	10 000
Итого обязательств	535 515	2 287	13	66	537 881
Чистая балансовая позиция	291 140	(2 133)	194	(66)	289 135

– Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

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

– Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

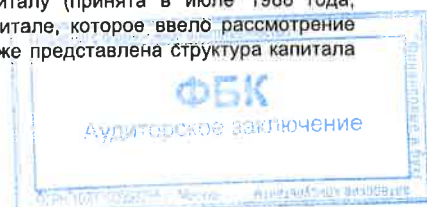
Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	287 256	285 139
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	470 724	680 522
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	61,0%	41,9%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:



50

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	62 000	62 000
Нераспределенная прибыль	97 876	129 135
Эмиссионный доход	98 000	98 000
Всего капитал 1-го уровня	257 876	289 135
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки		
Субординированный кредит	40 000	3 000
Всего капитал 2-го уровня	40 000	3 000
Всего собственный капитал	297 876	292 135

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	47,98%	44,80%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	55,43%	43,25%

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

27 Условные обязательства

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Банк не имеет обязательств капитального характера

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не позднее 1 года	19 184	16 370
Всего обязательства по операционной аренде	19 184	16 370

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.



Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	79 638	72 015
Всего обязательства кредитного характера	79 638	72 015

Банк не имеет активов, находящихся на хранении, а также переданных в доверительное управление.

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котироваемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	540 096	540 096	253 610	253 610
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 684	7 684	8 660	8 660
Средства в финансовых учреждениях	39	39	1 997	1 997
Кредиты и авансы клиентам	424 221	424 221	520 464	520 464
Всего финансовые активы	972 040	972 040	784 731	784 731
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов	672 574	672 574	515 130	515 130
Прочие обязательства и резервы	23 236	23 236	11 355	11 355
Субординированные кредиты	40 000	40 000	10 000	10 000
Итого обязательства	735 810	735 810	536 485	536 485

29 Операции со связанными сторонами

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

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

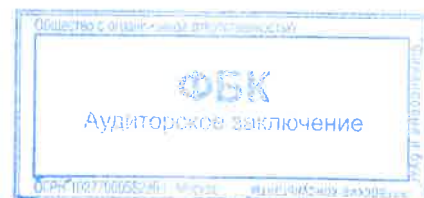
По состоянию за 31 декабря 2012 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
"ES-INVEST B.V.	акционер	акционер	
Петров Сергей Анатольевич	Лицо, оказывающее существенное влияние на решения Банка	Лицо, оказывающее существенное влияние на решения Банка	
Петрова Ирина Эдуардовна	Лицо, оказывающее существенное влияние на решения Банка	Лицо, оказывающее существенное влияние на решения Банка	

Предприятия под совместным контролем

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
Delance Limited	акционер второго порядка	Председатель Совета директоров Банка - директор Delance Limited	нет
FF Sheffe B.V.		Председатель Совета директоров Банка - Директор FF Sheffe B.V.	нет



ООО "С.Петров"		Председатель Совета директоров Банка - Генеральный директор ООО "С.Петров"	нет
ООО "РОЛЬФ Импорт"	автодилер	Председатель Совета директоров Банка - директор ООО "РОЛЬФ Импорт"	Договор банковского счета Покупка-продажа ин.валюты Генеральное депозитное соглашение
ООО "Рольф"	автодилер	Председатель Совета директоров Банка - Президент ООО Рольф	Договор банковского счета Договор возмездного оказания услуг Договор субаренды помещения Договор о приеме платежей Договор агентирования Договор поставки Договор аренды прочего имущества Покупка-продажа
ООО "РОЛЬФ МОТОРС"	автодилер	Дочерние компании ООО "РОЛЬФ "	Договор банковского счета Договор субаренды помещения Договор о приеме платежей и другие договоры
ООО "РЭСПб"	автодилер	Дочерние компании ООО "РОЛЬФ "	Договор банковского счета Договор субаренды помещения Договор о приеме платежей и другие договоры
ООО "РОЛЬФ-Нева" (с 12.11.2012 ООО «РЭСПб» в результате реорганизации в форме присоединения)	автодилер	Дочерние компании ООО "РОЛЬФ "	Договор банковского счета (расторгнут 07.12.2012) Договор субаренды помещения Договор о приеме платежей (расторгнут 01.09.2012) Договор аренды имущества
ООО "Страховой брокерский центр "РОЛЬФ ИНШУРЕНС"	автодилер	Дочерние компании ООО "РОЛЬФ "	Договор банковского счета (расторгнут 21.01.2013) Генеральное депозитное соглашение

ООО "РОЛЬФ Авто Центры Менеджмент" (с 19.01.2012. ООО РОЛЬФ результате реорганизации в форме присоединения)	автодилер	Дочерние компании ООО "РОЛЬФ "	Договор банковского счета (расторгнут 27.01.2012) Договор о приеме платежей (расторгнут 19.01.2012) Покупка-продажа инвалюты
ООО "РОЛЬФ АВТОПРАЙМ" (с 12.11.2012 ООО «РЭСПБ» в результате реорганизации в форме присоединения)	автодилер	Дочерние компании ООО "РОЛЬФ "	Договор банковского счета (расторгнут 07.12.2012) Договор субаренды помещения Договор о приеме платежей (расторгнут 06.12.2012)
ООО "РОЛЬФ-Сити" (с 16.01.2012 ООО «РОЛЬФ»	автодилер	Дочерние компании ООО "РОЛЬФ "	Договор банковского счета (расторгнут 27.01.2012) Договор субаренды помещения Договор о приеме платежей (расторгнут 16.01.2012) Договор оказания услуг
ООО "РОЛЬФ-ЛОДЖИСТИК"	автодилер	Дочерние компании ООО "РОЛЬФ "	Договор банковского счета, покупка-продажа инвалюты
ЗАО "Рольф Эстейт"	автодилер	Председатель Совета директоров Банка - Генеральный директор ЗАО "Рольф Эстейт", Дочерние компании ООО "РОЛЬФ)	Договоры аренды автомобилей, Договор купли-продажи недвижимости
ООО Управляющая компания "РОЛЬФ" (с 17.01.2012 ООО «РОЛЬФ» в результате реорганизации в форме присоединения)	автодилер	Председатель Совета директоров Банка - Президент ООО "Управляющая компания РОЛЬФ", Дочерние компании ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО "РОЛЬФ Холдинг")	Договор банковского счета Договор субаренды помещения Договор аренды прочего имущества
ООО "РОЛЬФ Диамант" (с 17.01.2012 ООО «РОЛЬФ» в результате реорганизации в форме присоединения)	автодилер	Дочерние компании ООО "РОЛЬФ "	Договор банковского счета Договор оказания услуг и другие договоры

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность и функции	До даты в текущем периоде
Яворская Владлена Васильевна	Член Совета директоров	
Салита Игорь Гаврилович	Председатель Совета директоров	
Симмонс Эндрю Майкл	Член Совета директоров	
Панков Андрей Евгеньевич	Член Совета директоров	
Кайро Анатолий Юрьевич	Член Совета директоров	



Луценко Владимир Юрьевич Председатель Правления, член Кредитного комитета

Гаврюш Наталья Ивановна Финансовый директор, Член Правления, член Кредитного комитета

Мартынов Александр Юрьевич Член Правления, член Кредитного комитета

Бикмаева Ирина Владимировна Главный бухгалтер
 Сезонова Светлана Юрьевна Заместитель Главного бухгалтера
 Савчук Роман Владимирович Член Кредитного комитета
 Гусева Лариса Валерьевна Член Кредитного комитета
 Нагорная Анна Владимировна Член Кредитного комитета
 Тихолаз Светлана Владимировна Член Кредитного комитета

Прочие связанные с Банком стороны

Наименование	Деятельность/Функции	До даты в текущем периоде
Шеманова Ирина Олеговна	Заместитель начальника Отдела кредитного администрирования (сотрудник, который обладает возможностью воздействовать на характер принимаемого решения о выдаче кредита банком)	

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Основные акционеры, ассоциированные компании и управленческий персонал

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2012 годы

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам		5 308		2 081
Итого активов		5 308		2 081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства на расчетных счетах юридических лиц		408 682		355 638
Депозиты юридических лиц	3%	230 000		
Прочие обязательства, включая обязательства по заработной плате		31 568		27 469
Субординированные кредиты	6,5%	40 000		
Итого обязательств		710 250		383 107

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы, за исключением расходов на управленческий персонал

	2012	2011
Процентные доходы	618	4 366
Процентные расходы	(3 831)	
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	32 450	27 750
Комиссионный доход	17 480	8
Операционные расходы	(16 862)	(16 165)
	29 855	15 959



Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	24 868	23 064
Обязательства по единовременным вознаграждениям	6 700	
Долгосрочные вознаграждения	4 537	4 405
Итого	36 105	27 469

30 События после отчетной даты

29.04.2013 г. решением Единственного акционера Банка (№ 26) прибыль сформированная в финансовой отчетности по российским стандартам в сумме 282 тыс. руб. была оставлена в распоряжении Банка.

31 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

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 бухгалтерском балансе. 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 среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 21 июня 2013 г.

[] Председатель Правления

Луценко В.Ю.

[] Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

