

Created by PDF Combine Unregistered Version

If you want to remove the watermark, Please register

Created by PDF Combine Unregistered Version

If you want to remove the watermark, Please register

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**1. Основная деятельность Банка**

ООО КБ «Развитие» – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2729 от 06.07.2012;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2729 от 06.07.2012;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2729 от 13.10.2010.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банку рейтинговым агентством ЗАО «Эксперт РА» в августе 2012 года присвоен рейтинг кредитоспособности «В++».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 369000, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Красноармейская, 64.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк 1 филиал в городе Москва, 4 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис, 1 операционную кассу вне кассового узла на территории Российской Федерации. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2012 года списочная численность сотрудников Банка составила 122 человек (2011: 83).

Ниже приведен список участников Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Участник	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2012 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2011 г.
Березовский Олег Наумович	52,94	-
Сторожилова Светлана Вячеславовна	45,59	96,88
ООО «ПанАгро»	1,47	3,12
Итого	100,0	100,0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность 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.

В 2012 году 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.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела 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 в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	751 592	41 260
Резервы под обесценение	53 503	37 351
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(40)	(472)
Амортизация основных средств	(3 758)	(1 037)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(2 582)	(719)
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(1 244)	(1 244)
Инфляционная переоценка неденежных статей	86	-
Налоги на прибыль	733	(4 390)
Прочее	(2 264)	(1 442)
По международным стандартам финансовой отчетности	796 026	69 307

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

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

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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

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

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

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

заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,3727 рублей и 32,1961 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 40,2286 рублей и 41,6714 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

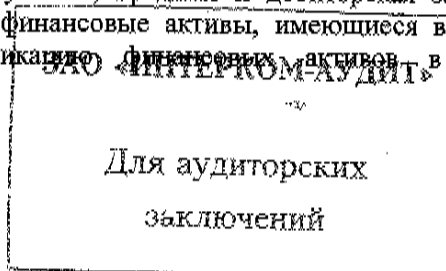
Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Заемные средства

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

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

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

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

ЗАКЛЮЧЕНИЙ

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

ЗАКЛЮЧЕНИЙ

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

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

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- 4% - 34% – офисное и компьютерное оборудование,
- 16% - 25% – транспортные средства,
- 6% - 17% – капитальные вложения в арендованные помещения,
- 4% - 34% – специальное оборудование и прочее.

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

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

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

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.

Реклассификация и исправление сравнительных данных

Сравнительные данные за 2011 год были исправлены и реклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2012 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

Для аудиторских

заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификации связаны с переносом нематериальных активов (программное обеспечение) в состав «основных средств и нематериальных активов» отчета о финансовом положении из состава «прочих активов».

Основные исправления связаны с уточненным расчетом корректировок по основным средствам, уточненным расчетом резервов по кредитам и прочим активам, начислением расходов по отпускным, уточненным расчетом отложенного налогообложения.

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления и реклассификации по отчету о финансовом положении:

Статьи финансовой отчетности	Представленные данные в отчетности за 2011 год	Исправления и реклассификации	Скорректиро- ванная сравнительная информация в отчетности за 2012 год
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года			
Активы			
Средства в других банках	278 526	4 233	282 759
Кредиты и авансы клиентам	1 883 137	11 919	1 895 056
Отложенный налоговый актив	1 937	3 186	5 123
Основные средства и НМА	21 837	1 947	23 784
Прочие активы	9 258	(1 509)	7 749
Итого активы	4 081 673	19 776	4 101 449
Обязательства			
Прочие обязательства	3 540	1 863	5 403
Итого обязательства	3 732 867	1 863	3 734 730
Нераспределенная прибыль/(убыток)	3 307	17 913	21 220
Итого собственный капитал	348 806	17 913	366 719
Итого обязательства и собственного капитала	4 081 673	19 776	4 101 449

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления по отчету о совокупном доходе:

Статьи финансовой отчетности	Представленные данные в отчетности за 2011 год	Исправления и реклассификации	Скорректиро- ванная сравнительная информация в отчетности за 2012 год
Отчет о совокупном доходе			
Чистые доходы (расходы) по операциям с драгоценными металлами	-	(4 691)	(4 691)
Чистые доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	15 002	15 002
Изменение резервов под обесценение	(132 049)	16 157	(115 892)
Прочие операционные доходы	11 608	(9 879)	1 729
Чистые доходы	79 593	16 589	96 182
Административные и прочие операционные расходы	(69 669)	(1 862)	(71 531)
Прибыль до налогообложения	9 924	14 727	24 651
Расходы по налогу на прибыль	(7 729)	3 186	(4 543)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода	2 195	17 913	20 108
Совокупный доход за период	2 195	17 913	20 108

Для аудиторских
заключений

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г.	За 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Наличные средства	80 931	62 271	45 866
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	276 646	295 059	261 037
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1 826 258	839 388	40 265
- Российской Федерации	1 066 450	662 246	40 265
- других стран	759 808	177 142	-
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	-	-	(83)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 183 835	1 196 718	347 085

Движение резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов было следующим:

	2012 г.	2011 г.
Остаток на 1 января	-	(83)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	83
Остаток за 31 декабря	-	-

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

	2012 г.	За 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли			
Без обременения			
Корпоративные облигации	729 616	645 383	68 652
Векселя	-	-	55 792
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, без обременения	729 616	645 383	124 444
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	729 616	645 383	124 444
Краткосрочные	729 616	645 383	124 444

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 7,63% до 11,25% годовых и срок погашения от 2013 до 2017 года (За 31 декабря 2011 года: купонный доход от 6,5% до 12,85% годовых и срок погашения от 2012 до 2016 года).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

7. Средства в других банках

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	68 611	188 383	76 669
Учтенные векселя других банках	-	94 376	46 393
Прочие размещения в других банках	97 152	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	(3 248)
Итого средства в других банках	165 763	282 759	119 814
Краткосрочные	165 763	282 759	119 814
Долгосрочные	-	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2012 г.	2011 г.
Остаток на 1 января	-	(3 248)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	3 248
Остаток за 31 декабря	-	-

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Корпоративные кредиты	704 514	236 718	253 173
Кредиты субъектам малого предпринимательства	2 419 870	1 527 909	755 853
Потребительские кредиты	445 449	344 524	104 936
За вычетом резерва под обесценение	(390 456)	(214 095)	(95 389)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 179 377	1 895 056	1 018 573
Краткосрочные	2 722 235	1 356 036	801 277
Долгосрочные	457 142	539 020	217 296

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	(12 080)	(487)	(1 887)	(14 454)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	4 970	(72 846)	(13 059)	(80 935)
Остаток за 31 декабря 2010 года	(7 110)	(73 333)	(14 946)	(95 389)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	(26 411)	(85 279)	(7 016)	(118 706)
Остаток за 31 декабря 2011 года	(33 521)	(158 612)	(21 962)	(214 095)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	(18 027)	(126 841)	(31 493)	(176 361)
Остаток за 31 декабря 2012 года	(51 548)	(285 453)	(53 455)	(390 456)

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

ООО КБ «Развитие»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г.	За 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Без обременения			
Некотируемые корпоративные акции	1 912	1 912	1 912
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 912)	(1 912)	(1 912)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Краткосрочные	-	-	-
Долгосрочные	-	-	-

Акции представлены некотируемыми долевыми ценными бумагами ОАО "КЧАИЖК", учтены по себестоимости. В данной финансовой отчетности Банка акции учтены за вычетом обесценения.

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было следующим:

	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Остаток на 1 января	(1 912)	(1 912)	(1 912)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	-	-
Остаток за 31 декабря	(1 912)	(1 912)	(1 912)

10. Основные средства и НМА

	Кап/вложени я в арендован ые помещени я	Офисное и компью терное обору дование	Транс- портные средства	Спец Оборудо вание и прочее	НМА	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2012 года	8 542	9 690	2 660	8 945	2 009	31 846
Поступления год	-	1 732	3 063	6 171	2 303	13 269
Выбытия за год	-	(195)	-	(395)	(22)	(612)
Остаток за 31 декабря 2012 года	8 542	11 227	5 723	14 721	4 290	44 503
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	72	4 483	753	2 686	68	8 062
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	907	1 948	770	2 291	1 134	7 050
Выбытия за год	-	340	-	(395)	(22)	(22)
Остаток за 31 декабря 2012 года	979	6 431	1 523	4 977	1 180	15 090
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	7 563	4 796	4 200	9 744	3 110	29 413

Для аудиторских заключений

ООО КБ «Развитие»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства и НМА (продолжение)

	Кап/вложени я в арендованн ые помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Спец Оборудо вание и прочее	НМА	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	-	3 602	2 350	1 816	-	7 768
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2011 года	-	6 882	2 660	3 374	-	12 916
Поступления год	8 542	2 808	-	5 571	2 009	18 930
Выбытия за год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	8 542	9 690	2 660	8 945	2 009	31 846
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	-	3 280	310	1 558	-	5 148
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	72	1 203	443	1 128	68	2 914
Выбытия за год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	72	4 483	753	2 686	68	8 062
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	8 470	5 207	1 907	6 259	1 941	23 784

11. Прочие активы

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы:	9 480	2 135	1 309
Расчеты по брокерскому обслуживанию	488	82	-
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	7 055	-	-
Незавершенные расчеты	-	36	73
Требования по производным финансовым инструментам	843	432	-
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 062	1 065	1 236
Прочие финансовые активы	298	707	-
Резервы под обесценение финансовых активов	(266)	(187)	-
Нефинансовые активы:	5 298	5 614	1 694
Предоплата по товарам и услугам	2 708	3 137	1 282
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	247	1 561	2
Расходы будущих периодов	2 343	1 460	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	624
Резервы под обесценение прочих активов	-	(544)	(214)
Итого прочие активы	14 778	7 749	3 003
Краткосрочные	14 778	6 188	3 003
Долгосрочные	Для аудиторских заключений	1 561	-

11. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012г.	2011 г.
<i>Остаток на 1 января</i>	(731)	(214)
<i>Восстановление (отчисления) в резерв в течение года</i>	465	(517)
Остаток за 31 декабря	(266)	(731)

12. Средства других банков

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
<i>Срочные кредиты и депозиты других банков</i>	30 000	31 512	93 760
<i>Срочные кредиты и депозиты ЦБ РФ</i>	-	50 017	55 027
Итого средства других банков	30 000	81 529	148 787
<i>Краткосрочные</i>	30 000	81 529	148 787
<i>Долгосрочные</i>	-	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2012, 2011, 2010 годов.

13. Средства клиентов

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Государственные и общественные организации:	2 821	302	34
-Текущие/расчетные счета	2 821	302	34
Прочие юридические лица:	1 211 138	608 838	152 491
-Текущие/расчетные счета	1 112 971	586 896	138 480
-Срочные депозиты	98 167	21 942	14 011
Физические лица:	3 390 788	2 491 389	618 612
-Текущие счета/счета до востребования	458 239	236 774	397 502
-Срочные вклады	2 932 549	2 254 615	221 110
Итого средства клиентов	4 604 747	3 100 529	771 137
<i>Краткосрочные</i>	4 423 824	1 117 736	770 297
<i>Долгосрочные</i>	180 923	1 982 793	840

За 31 декабря 2012 года Банк имел 5 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов (2011: 7 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 101 000 тыс. руб. (2011: 48 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 29). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3 307 352 тыс. руб. (2011: 2 710 790 тыс. руб.), или 71,8% (2011: 87,4%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2012, 2011, 2010 годов.

Для аудиторских
заключений

ООО КБ «Развитие»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Векселя	728 735	425 586	410 350
Итого долговые ценные бумаги	728 735	425 586	410 350
Краткосрочные	422 185	425 586	299 265
Долгосрочные	306 550	-	111 085

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2013 - 2014 годах (2011: в 2012 году).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2012, 2011, 2010 годов.

15. Прочие заемные средства

	Дата погашения	% ставка	За 31 декабря 2012 г.	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
Субординированный займ ООО "Интер-Финанс"	16.10.2018	8,5%	12 000	12 072	12 000
Субординированный займ "СМОЛБРУК ХОЛДИНГ С.а.р.л."	20.10.2019	5,0%	50 000	52 500	50 000
Субординированный займ "СМОЛБРУК ХОЛДИНГ С.а.р.л."	28.02.2026	4,0%	55 000	56 844	-
Субординированный займ ООО "ПанАгро"	10.02.2022	4,0%	30 000	-	-
Субординированный займ ООО "ПанАгро"	21.02.2022	4,0%	70 000	-	-
Финансовая аренда	-	-	-	267	1 335
Итого прочие заемные средства			217 000	121 683	63 335

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 29.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

16. Прочие обязательства

	2012 г.	За 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Финансовые обязательства:	5 754	2 419	-
Кредиторская задолженность	3 510	2 348	-
Договоры финансовых гарантий	1 244	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	883	-	-
Прочие финансовые обязательства	117	71	-
Нефинансовые обязательства:	6 669	2 984	1 102
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	2 006	1 418	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 004	572	372
Расчеты с поставщиками	639	750	634
Прочие нефинансовые обязательства	-	69	96
Доходы будущих периодов	3 020	175	-
Итого прочие обязательства	12 423	5 403	1 102
Краткосрочные	12 423	5 403	1 102
Долгосрочные	-	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2012, 2011, 2010 годов.

17. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли владения	680 000	705 499	320 000	345 499	207 000	232 499
Итого уставный капитал	680 000	705 499	320 000	345 499	207 000	232 499

В мае 2011 года зарегистрированы изменения в учредительные документы в части увеличения уставного капитала на 113 000 тыс. руб. В декабре 2012 года зарегистрированы изменения в учредительные документы в части увеличения уставного капитала на 360 000 тыс. руб.

За 31 декабря 2012 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал Банка составляет 680 000 тыс. руб. (2011: 320 000 тыс. руб.; 2010: 207 000 тыс. руб.).

За 2012, 2011, 2010 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Для аудиторских
заключений

18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 89 тыс. руб. (2011: 89 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 41 260 тыс. руб. (2011: 2 990 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	429 673	228 900
Финансовые активы, предназначенные для торговли	60 782	52 432
Средства в других банках	24 076	24 867
Итого процентные доходы	514 531	306 199
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(139 239)	(92 154)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 620)	(1 989)
Субординированные займы	(9 199)	(5 364)
Кредиты и срочные депозиты банков	(2 594)	(2 172)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24 935)	(17 862)
Текущие/расчетные счета	(8 390)	(306)
Итого процентные расходы	(186 977)	(119 847)
Чистые процентные доходы	327 554	186 352

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

20. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 791	9 637
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 224	716
Комиссия по выданным гарантиям	6 287	4 152
Прочее	4 152	2 272
Итого комиссионные доходы	21 454	16 777
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(3 300)	(1 683)
Комиссия за услуги по переводам	(331)	(132)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(4)	(184)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(252)	(197)
Прочее	-	(927)
Итого комиссионные расходы	(3 887)	(3 123)
Чистые комиссионные доходы	17 567	13 654

21. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	214	72
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	745
Штрафы, пени, неустойки полученные	182	525
Доходы от предоставления в аренду сейфов	375	325
Доходы от операций по договорам отступного	10 410	-
Прочее	86	62
Итого прочие операционные доходы	11 267	1 729

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

22. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	(59 502)	(30 569)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(18 641)	(9 454)
Страхование	(12 583)	(8 352)
Списание стоимости материальных запасов	(9 576)	(3 376)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(7 883)	(3 611)
Амортизация основных средств (Примечание 10)	(7 050)	(2 914)
Охрана	(6 268)	(3 130)
Связь	(4 054)	(1 493)
Ремонт и эксплуатация	(3 357)	(1 504)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(2 928)	(3 352)
Реклама и маркетинг	(726)	(266)
Прочее	(7 161)	(3 510)
Итого операционные расходы	(139 729)	(71 531)

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Текущий налог на прибыль	15 612	8 607
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие периоды	41	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	4 390	(4 064)
Расходы по налогу на прибыль за год	20 043	4 543

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

23. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	89 350	24 651
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2011: 20%)	17 870	4 930
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие периоды	41	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	372	115
Прочие невременные разницы	1 760	(502)
Расходы по налогу на прибыль за год	20 043	4 543

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	-	(462)	462
- Резервы под обесценение	436	(93)	529
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	3 560	(2 472)	6 032
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	524	151	373
- Прочее	249	249	-
Общая сумма отложенного налогового актива	4 769	(2 627)	7 396
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	367	367	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	-	(86)	86
- Резервы под обесценение	3 669	1 482	2 187
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 036	1 763	2 273
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	733	(4 390)	5 123
В том числе:			
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	733	(4 390)	5 123

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками

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

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет директоров, Правление Банка, Отдел управления банковскими рисками, Кредитный комитет. Отдел управления банковскими рисками осуществляет разработку принципов формирования и управления ресурсами, осуществляет оценку, управление, мониторинг и минимизацию рисков, связанных с привлечением и размещением ресурсов. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**24.1 Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2012 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 424 027	759 808	-	2 183 835
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	75 336	-	-	75 336
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	198 931	478 986	51 699	729 616
Средства в других банках	165 763	-	-	165 763
Кредиты и авансы клиентам	3 068 821	110 556	-	3 179 377
Текущие требования по налогу на прибыль	10 080	-	-	10 080
Отложенный налоговый актив	733	-	-	733
Основные средства	29 413	-	-	29 413
Прочие активы	14 778	-	-	14 778
Итого активов	4 987 882	1 349 350	51 699	6 388 931
Обязательства				
Средства других банков	30 000	-	-	30 000
Средства клиентов	3 827 940	671 790	105 017	4 604 747
Выпущенные векселя	692 177	-	36 558	728 735
Прочие заемные средства	112 000	105 000	-	217 000
Прочие обязательства	12 423	-	-	12 423
Итого обязательства	4 674 540	776 790	141 575	5 592 905
Чистая балансовая позиция	313 342	572 560	(89 876)	796 026
Обязательства кредитного характера	346 774	-	-	346 774

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 019 576	177 142	-	1 196 718
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	42 921	-	-	42 921
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	184 905	377 213	83 265	645 383
Средства в других банках	282 759	-	-	282 759
Кредиты и авансы клиентам	1 895 056	-	-	1 895 056
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	1 956	-	-	1 956
Отложенный налоговый актив	5 123	-	-	5 123
Основные средства и НМА	23 784	-	-	23 784
Прочие активы	7 749	-	-	7 749
Итого активов	3 463 829	554 355	83 265	4 101 449
Обязательства				
Средства других банков	81 529	-	-	81 529
Средства клиентов	2 764 462	334 434	1 633	3 100 529
Выпущенные векселя	366 504	-	59 082	425 586
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие заемные средства	12 339	109 344	-	121 683
Прочие обязательства	5 403	-	-	5 403
Итого обязательств	3 230 237	443 778	60 715	3 734 730
Чистая балансовая позиция	233 592	110 577	22 550	366 719
Обязательства кредитного характера	2 833	-	-	2 833

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию кредитного риска, являются Правление Банка, Кредитный Комитет и Служба внутреннего контроля Банка.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Кредитным комитетом Банка.

В Банке принят порядок ограничения предельно допустимого уровня кредитного риска в процентном выражении от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на предыдущую отчетную дату. Ограничения предельно допустимых уровней кредитного риска устанавливаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, автотранспорт, запасы и дебиторская задолженность компаний. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости облигаций.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваем ые на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группово й резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестр ук- турир о- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентски е счета и депозиты овернайт в банках	1 826 258	-	-	-	-	1 826 258	-	-	1 826 258
Торговые долговые обязательства	729 616	-	-	-	-	729 616	-	-	729 616
Средства других банков	165 763	-	-	-	-	165 763	-	-	165 763
Корпоративные кредиты	641 514	-	-	63 000	-	704 514	(22 680)	(28 868)	652 966
Кредиты субъектам малого предпринимательс тва	2 065 667	-	-	354 203	-	2 419 870	(99 542)	(185 911)	2 134 417
Потребительские кредиты	115 960	-	-	312 564	16 925	445 449	(47 468)	(5 987)	391 994
Прочие финансовые активы	9 480	-	-	266	-	9 746	(266)	-	9 480
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	135 993	-	-	-	-	135 993	-	-	135 993
Обязательства по предоставлению кредитов	210 781	-	-	-	-	210 781	-	-	210 781
Итого	5 901 032	-	-	730 033	16 925	6 647 990	(169 956)	(220 766)	6 257 268

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группово й резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Проср о- ченны е, но не обесц е- ненны е	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	839 388	-	-	-	-	839 388	-	-	839 388
Торговые долговые обязательства	645 383	-	-	-	-	645 383	-	-	645 383
Средства других банков	282 759	-	-	-	-	282 759	-	-	282 759
Корпоративные кредиты	19 000	-	-	217 718	-	236 718	(33 521)	-	203 197
Кредиты субъектам малого предпринимательс тва	1 442 240	-	-	85 669	-	1 527 909	(14 387)	(144 225)	1 369 297
Потребительские кредиты	307 494	-	-	30 371	6 659	344 524	(12 538)	(9 424)	322 562
Прочие финансовые активы	2 135	-	-	187	-	2 322	(187)	-	2 135
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	2 833	-	-	-	-	2 833	-	-	2 833
Итого	3 541 232	-	-	333 945	6 659	3 881 836	(60 633)	(153 649)	3 667 554

Кредиты и авансы клиентам

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

Качество кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корпоративные кредиты	90 000	551 514	-	-	19 000	-
Кредиты субъектам малого предпринимательства	453 091	727 425	885 151	46 106	905 205	490 929
Потребительские кредиты	5 240	41 254	69 466	393 494	-	15 000
Итого	548 331	1 320 193	954 617	46 106	1 216 699	505 929

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитов, не оцениваемых на индивидуальной основе:

За 31 декабря 2011 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Потребительские кредиты:				
- текущие	16 925	(768)	16 157	4,5%
Итого потребительские кредиты	16 925	(768)	16 157	4,5%

За 31 декабря 2011 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Потребительские кредиты:				
- текущие	6 659	(198)	6 461	3%
Итого потребительские кредиты	6 659	(198)	6 461	3%

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам:

За 31 декабря 2012 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Корпоративные кредиты	63 000	-	-	-	63 000
Кредиты субъектам малого предпринимательства	354 203	-	-	-	354 203
Потребительские кредиты	310 111	-	387	2 066	312 564
Итого	727 314	-	387	2 066	729 767

За 31 декабря 2011 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Корпоративные кредиты	217 718	-	-	-	217 718
Кредиты субъектам малого предпринимательства	85 669	-	-	-	85 669
Потребительские кредиты	26 863	288	3 220	-	30 371
Итого	330 250	288	3 220	-	333 758

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов юридическим лицам.

За 31 декабря 2012 года	Сумма корпоративных кредитов	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов субъектам малого предпринимательства	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	433 316	66%	1 571 379	74%
Недвижимость	-	-	195 166	9%
Оборудование и прочее обеспечение	219 650	34%	58 695	3%
Ценные бумаги (в т.ч. векселя Банка)	-	-	154 000	7%
Поручительства	-	-	155 177	7%
Итого за вычетом резерва под обесценение	652 966	100%	2 134 417	100%

За 31 декабря 2011 года	Сумма корпоративных кредитов	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов субъектам малого предпринимательства	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	19 000	9%	842 278	62%
Недвижимость	-	-	102 112	7%
Оборудование и прочее обеспечение	29 942	15%	70 002	5%
Ценные бумаги (в т.ч. векселя Банка)	25 793	13%	184 260	13%
Поручительства	128 462	63%	170 645	13%
Итого за вычетом резерва под обесценение	203 197	100%	1 369 297	100%

За 31 декабря 2012 и 2011 годов потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, автотранспорта, поручительствами.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2012 Банк реализовал кредиты клиентам на сумму 46 242 тыс. руб. (2011: нет). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Взысканные активы

В течение 2012 и 2011 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 14 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2011: 19 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 101 000 тыс. руб. (2011: свыше 48 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 29). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 935 889 тыс. руб. (2011: 1 633 742 тыс. руб.), или 54,2% (2011: 77,5%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

ЗАКЛЮЧЕНИЙ

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1 820 561	5 697	-	839 388	-	-
Торговые долговые обязательства	729 616	-	-	645 383	-	-
Средства в других банках	165 763	-	-	235 724	47 035	-
Итого	2 715 940	5 697	-	1 720 495	47 035	-

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

31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	34 362	856 106	-	935 790	1 826 258
Торговые долговые обязательства	-	-	561 547	-	168 069	729 616
Средства в других банках	-	-	36	-	165 727	165 763
Итого	-	34 362	1 417 689	-	1 269 586	2 721 637

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	2 097	29 043	-	808 248	839 388
Торговые долговые обязательства	-	-	645 383	-	-	645 383
Средства в других банках	-	-	79 232	-	203 527	282 759
Итого	-	2 097	753 658	-	1 011 775	1 767 530

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные организации	Финансовое посредничество	Производство	Строительство	Торговля	Транспорт и связь	Добыча полезных ископаемых	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Корреспондентские счета и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	1 826 258
Овернайт в банках	-	-	-	-	-	-	-	-	729 616
Торговые долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	165 763
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	-	95 500	-	239 106	119 575	40 320	158 465	-	652 966
Кредиты субъектам малого	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предпринимательства	297 661	488 830	254 417	820 095	76 899	32 431	164 084	-	2 134 417
Нотребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	391 994	391 994
Прочие финансовые обязательства	488	-	-	-	-	-	1 094	-	9 480
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	41 476	93 017	1 500	-	-	-	-	135 993
Обязательства по кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средств	-	-	-	190 000	-	-	10 000	10 781	210 781
Итого	2 729 535	298 149	625 806	347 434	1 250 701	196 474	333 643	402 775	6 257 268

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	Кредитные организации	Финансовое посредни- чество	Произ- водство	Строй- тельство	Торговая	Транспорт и связь	Добыча полезных ископаемых	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	839 388	-	-	-	-	-	-	-	-	839 388
Торговые долговые обязательства	566 596	-	-	78 787	-	-	-	-	-	645 383
Средства в других банках	282 759	-	-	-	-	-	-	-	-	282 759
Корпоративные кредиты	-	-	158 404	-	-	-	44 793	-	-	203 197
Кредиты субъектам малого	-	86 695	271 869	183 279	693 268	72 441	7 200	54 545	-	1 369 297
Предпринимательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	322 562	322 562
Прочие финансовые обязательства	1 615	-	-	-	-	-	-	520	-	2 135
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:										
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	2 000	-	833	2 833
Итого	1 690 358	86 695	430 273	262 066	693 268	72 441	53 993	55 065	323 395	3 667 554

Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:

Обязательства по

предоставлению

кредитов

Итого

включений

включений

включений

включений

включений

включений

включений

включений

включений

включений

включений

включений

включений

включений

включений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России и внутренних документов об организации управления риском ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Отделом управления банковскими рисками, Казначейством включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	136.1	133.1	134.3	146.3	30.6	13.8
<i>Среднее</i>	160.9	247.4	171.7	238.0	53.1	9.7
<i>Максимум</i>	227.2	444.2	248.4	323.7	87.4	47.2
<i>Минимум</i>	117.1	55.6	132.3	64.3	14.3	3.5
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года					
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	30 050	-	-	-	30 050
Средства клиентов	1 710 636	2 215 638	543 946	213 299	4 683 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 700	149 340	201 005	342 000	779 045
Субординированные займы	-	510	9 210	295 733	305 453
Прочие финансовые обязательства	5 004	750	-	-	5 754
Финансовые гарантии	135 993	-	-	-	135 993
Обязательства по предоставлению кредитов	210 781	-	-	-	210 781
Производные финансовые инструменты	232 787	59 072	-	-	291 859
Итого потенциальных будущих выплат	2 411 951	2 425 310	754 161	851 032	6 442 454

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2012 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	2 183 835	-	-	-	-	2 183 835
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	75 336	-	-	-	-	75 336
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	729 616	-	-	-	-	729 616
Средства в других банках	97 152	9 540	59 071	-	-	165 763
Кредиты и авансы клиентам	149 404	1 316 204	1 256 627	457 142	-	3 179 377
Текущие требования по налогу на прибыль	-	10 080	-	-	-	10 080
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	733	733
Основные средства и НМА	-	-	-	-	29 413	29 413
Прочие активы	7 543	6 063	1 172	-	-	14 778
Итого активов	3 242 886	1 341 887	1 316 870	457 142	30 146	6 388 931
Обязательства:						
Средства других банков	30 000	-	-	-	-	30 000
Средства клиентов	1 710 115	2 202 544	511 165	180 923	-	4 604 747
Выпущенные векселя	86 700	146 449	189 036	306 550	-	728 735
Прочие заемные средства	-	-	-	217 000	-	217 000
Прочие обязательства	5 004	4 906	2 513	-	-	12 423
Итого обязательств	1 831 819	2 353 899	702 714	704 473	-	5 592 905
Чистый разрыв ликвидности	1 411 067	(1 012 012)	614 156	(247 331)	30 146	796 026
Совокупный разрыв ликвидности	1 411 067	399 055	1 013 211	765 880	796 026	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 196 718	-	-	-	-	1 196 718
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	42 921	-	-	-	-	42 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	645 383	-	-	-	-	645 383
Средства в других банках	32 313	143 929	106 517	-	-	282 759
Кредиты и авансы клиентам	67 749	811 879	476 408	539 020	-	1 895 056
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 956	-	-	-	1 956
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	5 123	5 123
Основные средства и НМА	-	-	-	-	23 784	23 784
Прочие активы	1 183	4 275	730	-	1 561	7 749
Итого активов	1 986 267	962 039	583 633	539 020	30 468	4 101 449
Обязательства:						
Средства других банков	81 529	-	-	-	-	81 529
Средства клиентов	883 494	23 216	211 026	1 982 793	-	3 100 529
Выпущенные вексели	75 210	129 157	221 219	-	-	425 586
Прочие заемные средства	4 505	178	-	117 000	-	121 683
Прочие обязательства	2 920	1 774	709	-	-	5 403
Итого обязательств	1 047 658	154 325	432 954	2 099 793	-	3 734 730
Чистый разрыв ликвидности	938 609	807 714	150 701	(1 560 773)	30 468	366 719
Совокупный разрыв ликвидности	938 609	1 746 323	1 897 024	336 251	366 719	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.4 Рыночный риск

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

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций и лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются Правлением Банка и Советом Директоров в соответствии с их полномочиями на основании анализа, проводимого Казначейством совместно с Отделом управления банковскими рисками.

Процентный риск

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

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Отделом управления банковскими рисками.

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

За 31 декабря 2012 года

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Срочные средства в банках	97 152	9 540	59 071	-	-	165 763
Торговые долговые обязательства	-	45 366	51 260	632 990	-	729 616
Кредиты и авансы клиентам	149 404	1 316 204	1 256 627	457 142	-	3 179 377
Итого активы	246 556	1 371 110	1 366 958	1 090 132	-	4 074 756
Процентные обязательства						
Средства других банков	30 000	-	-	-	-	30 000
Средства клиентов	136 084	2 202 544	511 165	180 923	-	3 030 716
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 700	146 449	189 036	306 550	-	728 735
Прочие заемные средства	-	-	-	217 000	-	217 000
Итого обязательства	252 784	2 348 993	700 201	704 473	-	4 006 451
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(6 228)	(977 883)	666 757	385 659	-	68 305

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	32 313	143 929	106 517	-	-	282 759
Торговые долговые ценные бумаги	-	9 427	144 329	491 627	-	645 383
Кредиты и авансы клиентам	67 749	811 879	476 408	539 020	-	1 895 056
Итого активы	100 062	965 235	727 254	1 030 647	-	2 823 198
Процентные обязательства						
Средства других банков	81 529	-	-	-	-	81 529
Средства клиентов	59 522	23 216	211 026	1 982 793	-	2 276 557
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 210	129 157	221 219	-	-	425 586
Прочие заемные средства	4 505	178	-	117 000	-	121 683
Итого обязательства	220 766	152 551	432 245	2 099 793	-	2 905 355
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(120 704)	812 684	295 009	(1 069 146)	-	(82 157)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2012	2012	2012	2011	2011	2011
Рубли	2%	(1 394)	-	2%	(1 332)	-
Доллары США	2%	(3 714)	-	2%	(3 310)	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах, не превышающих лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	За 31 декабря 2012 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие*	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	436 979	1 698 687	32 427	15 742	2 183 835
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	75 336	-	-	-	75 336
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	198 931	530 685	-	-	729 616
Средства в других банках	11 234	93 800	1 658	59 071	165 763
Кредиты и авансы клиентам	2 384 079	650 475	144 823	-	3 179 377
Текущие требования по налогу на прибыль	10 080	-	-	-	10 080
Отложенный налоговый актив	733	-	-	-	733
Основные средства и НМА	29 413	-	-	-	29 413
Прочие активы	10 351	4 025	402	-	14 778
Итого активы	3 157 136	2 977 672	179 310	74 813	6 388 931
Обязательства					
Средства других банков	30 000	-	-	-	30 000
Средства клиентов	1 350 565	3 168 840	58 048	27 294	4 604 747
Выпущенные долговые ценные бумаги	692 177	36 558	-	-	728 735
Прочие заемные средства	217 000	-	-	-	217 000
Прочие обязательства	11 580	35	808	-	12 423
Итого обязательства	2 301 322	3 205 433	58 856	27 294	5 592 905
Чистая балансовая позиция	855 814	(227 761)	120 454	47 519	796 026
Обязательства кредитного характера	299 337	5 156	805	41 476	346 774

* в том числе драгоценные металлы

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие*	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	385 390	794 999	11 385	4 944	1 196 718
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	42 921	-	-	-	42 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	184 905	460 478	-	-	645 383
Средства в других банках	94 376	128 901	-	59 482	282 759
Кредиты и авансы клиентам	1 064 786	801 816	28 454	-	1 895 056
Текущие требования по налогу на прибыль	1 956	-	-	-	1 956
Отложенный налоговый актив	5 123	-	-	-	5 123
Основные средства и НМА	23 784	-	-	-	23 784
Прочие активы	7 490	161	98	-	7 749
Итого активы	1 810 731	2 186 355	39 937	64 426	4 101 449
Обязательства					
Средства других банков	81 529	-	-	-	81 529
Средства клиентов	810 432	2 231 924	53 365	4 808	3 100 529
Выпущенные долговые ценные бумаги	366 504	59 082	-	-	425 586
Прочие заемные средства	121 683	-	-	-	121 683
Прочие обязательства	5 392	11	-	-	5 403
Итого обязательства	1 385 540	2 291 017	53 365	4 808	3 734 730
Чистая балансовая позиция	425 191	(104 662)	(13 428)	59 618	366 719
Обязательства кредитного характера	2000	-	833	-	2 833

* в том числе драгоценные металлы

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	5%	(9 110)	5%	(4 186)
Евро	5%	(4 818)	5%	(537)

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

В ходе текущей деятельности Банк не является объектом судебных исков и претензий.

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
До 1 года	26 949	2 723
От 1 до 5 лет	27 024	-
Итого обязательства по операционной аренде	53 973	2 723

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2012 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые гарантии предоставленные	135 993	-
Обязательства по предоставлению кредитов	210 781	2 833
Итого обязательства кредитного характера	346 774	2 833

В 2012 и 2011 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

За 31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	729 616	-	-	729 616
Итого	729 616	Для аудиторских заключений	-	729 616

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	645 383	-	-	645 383
Итого	645 383			645 383

В течение 2012 и 2011 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2012 г.	2011 г.
Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	3 261	1 006
привлечено за год	631 555	262 984
возвращено за год	(589 157)	(263 548)
влияние курсовых разниц	(63)	2 819
остаток за 31 декабря	45 596	3 261
комиссионный доход	189	13
Операционные расходы (арендная плата)	(2 272)	(1 071)
Ключевой управленческий персонал Банка		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	1 740	1 065
привлечено за год	5 885	5 121
возвращено за год	(5 570)	(4 446)
влияние курсовых разниц	21	-
остаток за 31 декабря	2 076	1 740
процентный расход	(170)	-
Краткосрочные вознаграждения	5 115	3 613

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

29. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал). Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 17,0% (2011: 11,5%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 25,2% и 20,6% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	За 31 декабря	
	2012г.	2011г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	705 499	345 499
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	90 527	21 220
Итого капитал 1-го уровня	796 026	366 719
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	217 000	117 000
Итого капитал 2-го уровня	217 000	117 000
Итого капитал	1 013 026	483 719
Активы, взвешенные с учетом риска	4 020 092	2 351 620
Коэффициент достаточности капитала	25,2%	20,6%

Субординированные займы включаются в состав дополнительного капитала в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня (Примечание 15). Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

После отчетной даты и до даты утверждения отчетности не произошло событий, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Председатель Правления
Б.Х. Атаева

Главный бухгалтер
О.М. Лейбург



Для аудиторских
заключений

Всего прошнуровано,

пронумеровано и скреплено
печатью 59 листов

Генеральный директор
И.О.Л. Фадеев

