

1. Основная деятельность Банка

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЗИМУТ» (АКБ «АЗИМУТ» (ОАО)) (далее - Банк) - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии (регистрационный № 3154), выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1994 года.

Данная финансовая отчетность включает неконсолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, АКБ «АЗИМУТ» (ОАО). Банк не имеет дочерних или зависимых (ассоциированных) организаций, в связи с чем, подготавливает и представляет неконсолидированную финансовую отчетность.

Банк осуществлял свою деятельность в течение 2012 года на основании лицензии Банка России от 23.04.2012 года на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Банк не имеет филиалов. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае наступления страхового случая у Банка.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 80/2, корп. 5а.

Среднегодовая численность персонала Банка составила на 01.01.2013 года - 48 человек, на 01.01.2012 года - 47 человек.

Материнской компанией является негосударственная коммерческая организация Общество с ограниченной ответственностью «ОСЭ Лимитед». «ОСЭ Лимитед» (ООО) владеет 100% акций Банка. Юридический адрес компании: г. Москва, ул. Академика Миллионщикова, д.17 стр.1. ООО «ОСЭ Лимитед» не готовит консолидированную финансовую отчетность согласно п.85 Приказа Минфина РФ от 29.07.98г. № 34н.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Ключевые приоритеты российской экономики в 2012 год заключались в окончательном преодолении последствий экономического спада 2011 года и создании предпосылок для экономического роста. Решать эти вопросы приходится в условиях формирования новых вызовов как внешнего, так и внутреннего характера. Социальные и политические факторы вышли на первый план. Вероятность затяжной рецессии значительно возросла. Финансовые рынки нестабильны и подвержены радикальным изменениям настроений.

Главной задачей российских властей в области экономической политики на ближайшие годы станет улучшение делового климата в России с целью повышения инвестиционной привлекательности страны.

По данным доклада Всемирного Банка, экономический рост в России - крупнейшей стране региона Европы и Центральной Азии, снизился по сравнению с 2011 годом на 2-3%. Основными причинами такого развития событий называются "неблагоприятные условия, в частности отразившаяся на сельском хозяйстве засуха, растущая инфляция, а также слабость мировой экономики", сообщает ИТАР-ТАСС.

Несмотря на ожидаемые высокие цены на нефть, российский ВВП в ближайшем будущем будет расти незначительно. Как предполагают авторы доклада, "принимая во внимание бюджетный дефицит в нетопливных секторах экономики, правительство столкнется с трудностями при увеличении государственных инвестиций".

Тем не менее, по мнению экспертов ВБ, в обозримом будущем ситуация в российской экономике будет постепенно улучшаться. Так, в 2012 году рост ВВП составил 3,4%, прогноз на следующий год – рост ВВП будет на уровне 3,9% (по другим прогнозам – возможна рецессия, рост ВВП составит не более 1,8%).

Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, высокий износ основных фондов предприятий, преобладание доходной части бюджета от продажи природных ископаемых и углеводородного сырья, низкий уровень высокотехнологичных и инновационных производств, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты.

Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и

оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

Операции на финансовых рынках

В последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации

Несмотря на значительное влияние кризиса на российскую экономику, в настоящее время позитивная динамика значительного числа макроэкономических показателей (в том

числе, низкая инфляция и достаточно высокая цена на нефть) позволяет говорить о том, что экономика РФ находится в фазе плавного восстановления после кризиса 2008-2009 годов.

Можно отметить следующие основные негативные и позитивные факторы, влияющие на развитие ситуации в экономике РФ:

Негативные факторы

- Низкие инвестиции и, как следствие, медленное восстановление кредитования,
- Низкое потребление,
- Высокий уровень кредитных рисков в корпоративном и розничном сегментах.

Позитивные факторы

- Достаточно высокий уровень цен на основные статьи экспорта РФ, в частности, на нефть,
- Восстановление роста реального ВВП РФ, в частности — промышленного производства,
- Низкая инфляция,
- Активные и, в целом, эффективные антикризисные действия государства по поддержке экономики.

Кроме того, значимым фактором, влияющим на деятельность субъектов экономики, является стабилизация рубля к бивалютной корзине, продолжающееся в 2012 году.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики в Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на

основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Основные корректировки относятся к следующим объектам учета:

- Основные средства и нематериальные активы;
- Кредиты и дебиторская задолженность;
- Финансовые активы;
- Выпущенные долговые обязательства;
- Депозиты и иные привлеченные средства;
- Элементы собственного капитала.

В числе основных корректировок Банк использовал следующие:

- инфлирование основных объектов учета в связи с изменением покупательной способности российского рубля;
- восстановление резервов на возможные потери по ссудам и на возможные потери, созданных по российским правилам;
- обесценение активов;
- признание активов в соответствии с международными стандартами (основные средства, нематериальные активы, финансовые активы, кредиты)
- использования метода начисления при формировании доходов и расходов.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

В настоящее время в РФ по-прежнему существуют относительно высокие темпы инфляции, и по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация до 31.12.2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, при составлении финансовой отчетности следует произвести перерасчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Перерасчет производится на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Изменения в учетной политике

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2012 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на отчетность:

- **Поправки к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»** выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту IAS 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

- **Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые»** выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

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

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

- **Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам»** выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

- **Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность»** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

- **Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

- **Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты»** первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

- **Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых

право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

- **Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности»** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

- **Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях»** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

- **Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости»** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

- **Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода»** выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- **Поправки к стандарту 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, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого стандарта IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

- **Поправки к стандарту 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, с ретроспективным применением. 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).

- **«Усовершенствования МСФО 2009-2011»** выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов. По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе Средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от

цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик. Последующие переклассификации допускаются только в случаях, предусмотренных МСФО.

В процессе применения учетной политики Банка при определении финансовых активов, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальное признание финансовых активов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Суждение необходимо производить с учетом ликвидности и данных, используемых для модели, таких как корреляция и волатильность долгосрочных производных финансовых инструментов.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих

величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификация

Банк не вправе вводить или выводить финансовый инструмент в категорию или из категории инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в период владения этим инструментом или его выпуска.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в имеющуюся в наличии для продажи и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий данной классификации, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Оценка кредитоспособности кредитных организаций производится на основании кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств Standard@Poors и Fitch Rating по следующей шкале:

РЕЙТИНГ	Оценка бизнеса
AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC	хорошее

СС, С	среднее
D, отсутствие рейтинга	плохое

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках в составе процентных расходов.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в

соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов формируется на основании мотивированных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Основу мотивированного суждения сформировали три направления оценки деятельности заемщика:

- оценка бизнеса
- оценка финансового состояния
- качество обслуживания долга

Критериями оценки бизнеса определены следующие показатели: вид деятельности, длительность ведения данного бизнеса, наличие положительной кредитной истории, состав участников, качество менеджмента. Оценка бизнеса давалась по следующей шкале: хороший, средний, плохой.

Критериями оценки финансового состояния: динамика продаж, прибыльность, ликвидность, достаточный уровень оборачиваемости активов, обеспеченность бизнеса собственными средствами участников. Оценка финансового состояния давалась по следующей шкале: хорошее, среднее, плохое

Промежуточная оценка осуществлялась по следующей шкале:

Финансовое положение Бизнес	Хорошее	Среднее	Плохое
Хороший	Хорошее	Хорошее	Среднее
Средний	Хорошее	Среднее	Плохое
Плохой	Среднее	Плохое	Плохое

Критериями качества обслуживания долга: отсутствие пролонгаций и просрочек при выплате процентов и основного долга. Оценка финансового состояния давалась по следующей шкале: хорошее, среднее, плохое

Итоговая оценка заемщика осуществляется по следующей шкале:

Обслуживание Промежу- долга	Хорошее	Среднее	Плохое
--	----------------	----------------	---------------

<i>точная оценка</i>			
<i>Хорошее</i>	Не обесценена	Частично обесценена I	Частично обесценена II
<i>Среднее</i>	Частично обесценена I	Частично обесценена II	Обесценена
<i>Плохое</i>	Частично обесценена II	Обесценена	Обесценена

Ставка кредитного риска для итоговой оценки заемщика:

<i>Итоговая оценка</i>	<i>Ставка кредитного риска</i>
Не обесценена	0
Частично обесценена I	10%
Частично обесценена II	50%
Обесценена	100%*
* или оценка стоимости залога	

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива, который не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по финансовым активам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае

обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения

снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долевого инструмента, отнесенного к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке процентные доходы.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (валютные свопы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной

справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для основных средств, приобретенных до этой даты за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

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

Компьютеры и оргтехника – 20% в год
Телефоны и средства связи - 20% в год
Мебель – 14,3% в год
Оборудование для кассы – 10% в год
Прочие - 14,3% в год
Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в балансе на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и

анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных

активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с

идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по привилегированным акциям

отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по вексям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете к эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную

дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 год	2011 год
7p45, 30p19, Наличные средства	43 331	33 606
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	98 901	244 981
Счет Участника РЦ ОРЦБ в ЗАО РП ММВБ	5 986	390
Итого денежных средств и их эквивалентов	148 218	278 977

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в балансе по состоянию на 31 декабря 2012 года, включают торговые ценные бумаги. На отчетную дату Банк не имеет других видов финансовых инструментов, классифицированных в данную категорию.

	2012 год	2011 год
1p74 Долевые ценные бумаги - Акции обыкновенные, имеющие котировку	2 636	2 280
IFRS7p8(a) Итого долевых ценных бумаг	2 636	2 280
Облигации Минфина РФ	3233	3282
Облигации российских коммерческих банков		19849
Корпоративные облигации		
Итого долговых ценных бумаг	3 233	23 131
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	5 869	25 411

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7. Средства в других банках

		2012год	2011 год
1p74			
IFRS7p8 (c)	Текущие краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	40 009	210 002
	Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” в банках	256 665	166 269
	- Российской Федерации	256 665	166 269
	- других стран	-	-
	Учтенные векселя кредитных организаций	25 339	-
	За вычетом резерва под обеспечение средств в других банках	-	(2 409)
IFRS7p16			
	Итого средств в других банках	322 013	373 862

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 322 013 тысяч рублей являются текущими.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года просроченных средств в других банках не было.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

		2012год	2011 год
IFRS7p8(c)			
IFRS7p6	Кредиты госпредприятиям	-	-
	Корпоративные кредиты	753 251	654 908
	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	31 941	45 253
	Просроченные кредиты	22 988	4 603
	Факторинг	-	8 685
IFRS7p20(e)	За вычетом резерва под обеспечение кредитного портфеля	(108 372)	(58 706)
	Итого кредитов и авансов клиентам	699 808	654 743

В течение 2012 года в Отчете о прибылях и убытках были отражены доходы от размещения кредитов по ставке выше рыночной в размере 2 809 тыс. рублей (2011 год – доход, от размещения по ставкам выше рыночных – 2 501 тыс. рублей).

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года :

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года</i>	52 771	5 935	58 706
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	46 641	3 025	49 666
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</i>	99 412	8 960	108 372

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года :

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Факторинг	ИТОГО:
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</i>	111 171	5 298	0	116 469
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-58 400	637	0	-57 763
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</i>	52 771	5 935	0	58 706

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Наименование отрасли	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Торговля (оптовая и розничная)	585 338	83,64	463 298	70,76
Транспорт и связь	19370	2,77	62 408	9,53
Издательская деятельность	35717	5,10	40 350	6,16
Благоустройство, озеленение территорий	0	0,00	1 030	0,16

Страхование	3212	0,46	-	0,00
Прочие услуги	27684	3,96	46 736	7,14
Кредиты физическим лицам	28487	4,07	40 921	6,25
Всего кредитов	699 808	100,00	654 743	100,00

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 4 заемщиков с общей суммой ссудной задолженности (с учетом обесценения), превышающей 10% капитала Банка: ООО "Сакура", ООО "Торговый дом "Мир Медицины", ООО "ЭРА" и ООО "ОСЭ Лимитед". Совокупная сумма этих кредитов составляла 192 331 тысяч рублей, что составляет 27,48% от общей суммы кредитов, выданных юридическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2011 года заемщиков с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка, было 9 заемщиков с общей суммой ссудной задолженности 399 221 тысяч рублей, что составляло 60,97% от общей суммы кредитов, выданных юридическим лицам.

Кредиты, выданные Банком, и дебиторская задолженность обеспечены залогом прав собственности и гарантиями (поручительствами). Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиентов и типа продуктов, обеспечения может не быть.

Предполагаемая справедливая стоимость активов основывается на оценке стоимости залога на момент образования задолженности. Повторная оценка стоимости залога обычно не производится, за исключением случаев наличия объективных признаков обесценения кредита.

Основные типы принимаемого Банком обеспечения включают следующие:

- частный сектор: закладная на недвижимое имущество;
- коммерческий и индустриальный сектор: материалы, оборотные средства;
- финансовый сектор: залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыми ценные бумаги.

Ниже представлена информация о кредитах по залоговому обеспечению по состоянию на 31 декабря 2012 года (по классам, определенным руководством Банка):

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	355 949	16 923	372 872
Кредиты обеспеченные:	315 372	11 564	326 936
- объектами жилой недвижимости	3 792	11 061	14 853
- другими объектами недвижимости	54 426	-	54 426
- прочими активами	257 154	503	257 657
Итого кредитов и дебиторской задолженности	671 321	28 487	699 808

Ниже представлена информация о кредитах по залоговому обеспечению по состоянию на 31 декабря 2011 года (по классам, определенным руководством Банка):

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Факторинг	Итого
Необеспеченные кредиты	498 175	33 877	8 685	540 737
Кредиты обеспеченные:	106 962	7 044	-	114 006
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	-
- другими объектами недвижимости	20 180	7 044	-	27 224
- прочими активами	86 782	-	-	86 782
Итого кредитов и дебиторской задолженности	605 137	40 921	8 685	654 743

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие и не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	270 402	500 331	770 733
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	18 834	18 613	37 447
За вычетом резерва под обесценение кредитов	-	(108 372)	(108 372)
Итого кредитов клиентам	289 236	410 572	699 808

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	407 486	250 422	657 908
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	24 849	22 007	46 856
Факторинг	8 685	-	8 685

За вычетом резерва под обесценение кредитов	-	(58 706)	(58 706)
Итого кредитов клиентам	441 020	213 723	654 743

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствует портфель вложений в финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи (2011г.: 0 тысяч рублей).

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствует портфель вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения (2011г.: 0 тысяч рублей).

11. Основные средства

Изменение балансовой стоимости основных средств за отчетный период

Наименование статьи	Балансовая стоимость (по МСФО)	Накопленная амортизация (по МСФО)	Чистая балансовая стоимость (по МСФО)
Остаток на конец отчетного периода 01.01.2010	7 211	(4 282)	2 929
Приобретено ОС 2010	166	-	166
Выбыло ОС 2010	-	-	-
Модернизация ОС 2010	-	-	-
Амортизационные отчисления в течение 2010 года	-	(780)	(780)
Остаток на конец отчетного периода 01.01.2011	7 377	(5 062)	2 315
Приобретено ОС 2011	448	-	448
Выбыло ОС 2011	-	-	-
Модернизация ОС 2011	-	-	-
Амортизационные отчисления в течение 2011 года	-	(820)	(820)
Остаток на конец отчетного периода 01.01.2012	7 825	(5 882)	1 943
Приобретено ОС 2012	393	-	393
Выбыло ОС 2012	(1 630)	1 630	-
Модернизация ОС 2012	-	-	-
Амортизационные отчисления в течение 2012 года	-	(656)	(656)
Остаток на конец отчетного периода 01.01.2013	6 588	(4 908)	1 680

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных до 31.12.2002 г. отражена с учетом влияния инфляции.

Структура основных средств по группам:

	Вычислительная техника	Средства связи	Мебель	Оборудование кассы	Автотранспорт	Хозинвентарь и прочие	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2010	609	90	292	659	953	326	2 929
Поступление	166	-	-	-	-	-	166
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация	(240)	(21)	(54)	(55)	(346)	(64)	(780)
Остаточная стоимость на 01.01.2011	535	69	238	604	607	262	2 315
Поступление	142			306			448
Модернизация							-
Амортизация	(228)	(21)	(45)	(122)	(346)	(58)	(820)
Остаточная стоимость на 01.01.2012	449	48	193	788	261	204	1 943
Поступление	-	-	-	393	-	-	393
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация	(122)	(20)	(40)	(169)	(261)	(44)	(656)
Остаточная стоимость на 01.01.2013	327	28	153	1 012	-	160	1 680

12. Нематериальные активы

Изменение балансовой стоимости и структура нематериальных активов по группам представлены ниже:

	Программные банковские продукты	Линия связи Комбеллга	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.11	18	2	20
<i>Первоначальная стоимость НМА</i>			
Остаток на 01.01.11	1158	30	1188
Поступление в 2011 году	15	0	15
Выбытие НМА			0
Остаток на 01.01.12	1173	30	1203
<i>Накопленная амортизация</i>			
Остаток на начало года	1140	28	1168

Амортизационные отчисления за год	15	2	17
Выбытие			0
Остаток на 01.01.12	1155	30	1185
Остаточная стоимость на 01.01.12	18	0	18
Первоначальная стоимость НМА			
Остаток на 01.01.12	1173	30	1203
Поступление в 2012 году	0	0	0
Выбытие НМА			0
Остаток на 01.01.13	1173	30	1203
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	1155	30	1185
Амортизационные отчисления за год	5	0	5
Выбытие			0
Остаток на 01.01.12	1160	30	1190
Остаточная стоимость на 01.01.12	13	0	13

13. Прочие активы

Анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года показал, что все представленные выше классы прочих активов в общей сумме 9 012 тысяч рублей (2011г.: 4 422 тысяч рублей) являются текущими.

1p74		2012 год	2011 год
	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 486	2 118
12p69	Предоплата по налогам	59	159
	Расчеты с персоналом	-	12
	Прочие	6 467	2 133
39p59, 61, 63 (AG84)	За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочих активов		9 012	4 422

Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

14. Средства других банков

	2012 год	2011 год
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	95	95
Текущие кредиты и депозиты других банков	-	15 000
Проценты к уплате	-	249
Итого средств других банков	95	15 344

На отчетную дату 31 декабря 2012 года средства других банках включали в себя остатки банка-нерезидента MERIDIAN BANK (Республика Черногория) в валюте Российской Федерации (2011 г.: 15 344 тыс.рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было остатка денежных средств, превышающие 10% капитала Банка. В 2011 году остатков денежных средств других банков, превышающих 10% капитала Банка, не было.

15. Средства клиентов

1p74		2012 год	2011 год
30p19	Юридические лица	365 557	515 304
30p40	текущие (расчетные) счета	365 557	480 435
	срочные депозиты	-	34 000
	проценты к уплате	-	869
	Физические лица	426 259	398 891
	текущие счета (вклады до востребования)	129 693	83 079
	срочные вклады	295 259	314 693
	проценты к уплате	1 307	1 119
Итого средств клиентов		791 816	914 195

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 296 566 тысяч рублей (2011 г.: 315 812 тысяч рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В течение 2012 года в Отчете о прибылях и убытках были отражены расходы от привлечения депозитов по ставке выше рыночной в размере 924 тыс. рублей (2011 год – расход, от привлечения по ставкам ниже рыночных – 9 115 тыс. рублей).

16. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2012 года в Банке отсутствуют привлеченные за счет выпуска собственных векселей денежные средства (2011г.: 0 тыс. рублей).

17. Отложенное налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

12p80, 81		2012 год	2011 год
	Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(18 296)	1 880
	Отложенное налогообложение - (актив) обязательство	22 733	27 176
	в т.ч. связанное с изменением налоговой ставки		

Расход (возмещение) по отложенному налогу, отраженные непосредственно в составе собственных средств

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	4 437	29 056
--	-------	--------

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

12p81 g(i)	2012 год	Изменение	2011 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие активы	-	(4)	4
Средства в банках	-	(482)	482
Кредиты и авансы клиентам	-	(439)	439
Средства клиентов	-	(31)	31
Основные средства	-	(280)	280
Общая сумма отложенного налогового актива	-	(1 236)	1 236
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	-	(1 236)	1 236
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(92)	295	(388)
Финансовые активы оцениваемые через прибыль или убыток	(0)	2	(2)
Нематериальные активы	(3)	1	(4)
Средства клиентов	(133)	770	(902)
Прочие обязательства	(150)	36	(186)
Кредиты и авансы клиентам	(22 356)	4 575	(26 930)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(22 733)	5 679	(28 412)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив, относимое на прибыль или убытки	(22 733)	4 443	(27 176)
Отложенный налоговый актив (обязательство) отраженный в составе собственных средств	-	-	-
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив, отраженный в отчетности	(22 733)	4 443	(27 176)

18. Прочие обязательства

1p74	Примечание	2012 год	2011 год
	Кредиторская задолженность	540	26 542
12p69	Налоги к уплате	204	184
	Задолженность перед персоналом	559	695
	Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-
	Прочие	3 387	259
Итого прочих обязательств		4 690	27 680

19. Уставный капитал

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

	На 01.01.2013 г.			На 01.01.2012 г.		
	Количество акций (штук)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (штук)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции/(доли уставного капитала)	1 775 255	100	216 423	1 515 255	100	190 423
Привилегированные акции	24745	100	12 288	24745	100	12 288
За вычетом собственных акций/долей уставного капитала), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал			228 711			202 711

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 4%. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. В 2012 году Единственным акционером АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИМУТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) было принято решение о выплате из чистой прибыли (Решение № 14 от 18 июня 2012г.) дивидендов по привилегированным именным акциям с фиксированным размером дивидендов и по обыкновенным именным акциям в размере 2 160 тыс. рублей, из которых:

- 29,69 тыс. рублей - на выплату дивидендов по привилегированным именным акциям с фиксированным размером дивидендов, из расчета 1руб.20коп. на одну привилегированную именную акцию с фиксированным размером дивидендов;
- 2 130,31 тыс. рублей. - на выплату дивидендов по обыкновенным именным акциям, из расчета 1руб.20коп. на одну обыкновенную именную акцию.

За 2012 год собственные акции у акционеров не выкупались.

20. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет превышение рыночной стоимости акций, эмитированных банком над их номинальной стоимостью. Четвертая эмиссия акций была размещена под 200 рублей за одну акцию номиналом 100 рублей в июле - декабре 2001 года.

К эмиссионному доходу как элементу собственного капитала был применен МСФО 29. Величина эмиссионного дохода была увеличена на инфляцию и составила на 01.01.2013 г. 35631 тыс.руб.

Слагаемые эмиссионного дохода	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Превышение рыночной цены акций над их номинальной стоимостью	30000	30000
Инфлирование эмиссионного дохода	5631	5631
Итого эмиссионный доход	35631	35631

21. Процентные доходы и расходы

		2012 год	2011 год
18p35(b)(iii)	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность	117 306	135 607
	Средства в других банках	6 236	4 303
IFRS 7p20 (b)	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	339	417
	Итого процентных доходов	123 881	140 327
17p31(c) IFRS7p20(b)	Процентные расходы		
	По привлеченным средствам кредитных организаций	(2 314)	(2 023)
	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	(32 004)	(21 912)

По выпущенным долговым обязательствам	-	(313)
Итого процентных расходов	(34 318)	(24 248)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	89 563	116 079

22. Комиссионные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
18p35(b)(ii) IFRS7p20 (с)		
Комиссионные доходы		
за открытие и ведение банковских счетов	2 807	2 534
за расчетное и кассовое обслуживание	2 874	2 564
т выдачи банковских гарантий и поручительств	2 217	1 568
за проведение операций с валютными ценностями	5 615	5 703
по другим операциям	1 222	3 118
Итого комиссионных доходов	14 735	15 487
IFRS7p20(с)		
Комиссионные расходы		
за проведение операций с валютными ценностями	(757)	(834)
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 140)	(965)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(128)	(153)
за полученные гарантии и поручительства	-	-
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(18)	(76)
по другим операциям	(739)	(459)
Итого комиссионных расходов	(2 782)	(2 487)
Чистые комиссионные доходы/расходы	11 953	13 000

23. Операционные расходы

	Примечания	2012 год	2011 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		(28 158)	(28 263)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		(7 182)	(7 073)
Другие расходы на содержание персонала		(33)	(18)
Амортизация по основным средствам	11	(656)	(820)
Амортизация по нематериальным активам	12	(5)	(17)

Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(63)	(58)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(945)	(737)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(8 265)	(8 104)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 078)	(1 062)
По списанию стоимости материальных запасов	(819)	(802)
Охрана	(194)	(198)
Реклама	(293)	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 536)	(1 336)
Аудит	(334)	(311)
Публикация отчетности	(20)	(20)
Страхование	(1 622)	(1 666)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(2 670)	(2 493)
Штрафы	(416)	(845)
Другие организационные и управленческие расходы	(318)	(1 870)
	(54 607)	(55 693)

24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки; операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка – Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств, указанному в Примечании 26.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающей кредитоспособностью доводится до сведения Совета Банка и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Департамент активно-пассивных операций Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 8.

Количественная информация, представленная на отчетную дату, отражает уровень риска, которому Банк подвергался в течение отчетного периода.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк не проводит крупных операций на ОРЦБ – доля портфеля Банка, предназначенного для торговли в течение отчетного года была незначительна. Рыночный риск, рассчитанный по методике Банка России приведен ниже:

	Доля портфеля в балансовых активах	Рыночный риск	в том числе	
			Процентный риск	Фондовый риск

За 31.12.2012г.	0,23%	227580,0	40,42	265,0
Среднее значение	0,49%	24883,0	536,05	262,03
Максимальное значение	1,0%	36565,0	47,63	287,98
Минимальное значение	0,27%	12535,0	1732,48	260,73
За 31.12.2011г.	0,99%	25138,85	1732,48	229,14
Среднее значение	1,26%	37262,45	1734,78	196,76
Максимальное значение	1,21%	43274,29	1741,8	243,79
Минимальное значение	0,99%	25138,85	1732,48	229,14

Анализ качества портфеля ценных бумаг по состоянию за 31.12.2012г. приведен ниже. Рейтинги присвоены рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moode's и Fitch IBCA.

	Прочие долговые обязательства	Векселя	Облигации	Акции	Итого
<i>В зависимости от рейтинга</i>					
От AAA до A-	0	0	0	0	0
BBB	0	0	3233,0	2556,0	5789,0
от BB до B	0	0	0	0	0
Без рейтинга	0	0	0	80,0	80,0
Итого	0	0	3233,0	2636,0	5869,0
<i>В том числе ценные бумаги выпущенные:</i>					
- государством	0	0	3233,0	0	3233,0
- местными органами власти	0	0	0	0	0
- корпорациями	0	0	0	80,0	80,0
- банками	0	0	0	2556,0	2556,0
- нерезидентами для банков-резидентов;	0	0	0	0	0
- прочие	0	0	0	0	0
Итого	0	0	3233,0	2636,0	5869,0
<i>В том числе:</i>					
-финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	3233,0	2636,0	5869,0
-финансовые инструменты,	0	0	0	0	0

имеющиеся для продажи					
- инвестиции, удерживаемые до срока погашения	0	0	0	0	0
Итого	0	0	3233,0	2636,0	5869,0

В случае если рейтинги крупнейших агентств по одному и тому же выпуску ценных бумаг отличаются между собой, данная ценная бумага отражается в соответствии с наименьшим из рейтингов.

Основным инструментом, который используется Банком для осуществления контроля и управления рыночным риском, является метод определения стоимости, подверженной риску, (the Value-at-risk method). Стоимость подверженная риску, (VaR) определяется как потенциальный убыток в течение определенного периода времени, рассчитанный исходя из предположений о колебаниях рыночных параметров при заданной вероятности.

Модель используемая Банком, основывается на стресс-тестировании по дельто-нормальному методу с использованием 99%-ного доверительного интервала и предположения о 10-дневном периоде реализации ценных бумаг. Модель рассматривает предполагаемые сценарии на основе данных о факторах риска за последние 2 года и учитывает взаимосвязи между различными рыночными переменными.

Хотя модель (VaR) является эффективным инструментом для измерения рыночного риска, у нее есть ряд ограничений:

- Использование 10-дневного периода реализации ценных бумаг предполагает, что все позиции будут закрыты или захеджированы в течение 10 дней. Во многих случаях это возможно, но в случае исключительной неликвидности рынка 10-дневный период реализации ценных бумаг может быть недостаточен.

- Использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Есть 1 процент вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VaR).

Банк устанавливает лимиты стоимости подверженной риску, (VaR).

В таблице ниже приведены сведения о стоимости, подверженной риску, ((VaR) по портфелям Банка, предназначенным для торговли на отчетные даты и за период.

	Капитал под риском (VaR)	Вклад в прогнозный финансовый результат	Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы
За 31.12.2012г.	2166,89	-756,73	-0,37
Среднее значение	3520,68	1800,28	-0,20
Максимальное значение	7454,49	5513,03	-0,07
Минимальное значение	1843,4	-1110,43	-0,38
За 31.12.2011г.	12337,18	-274,99	-0,45
Среднее значение	10667,99	2871,10	-0,28
Максимальное значение	12417,6	-375,45	-0,45
Минимальное значение	8378,78	6528,70	-0,07

Географический риск. Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все средства Банка размещены и привлечены на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все операции проводятся с российскими компаниями. Все обязательства относятся к расчетам с российскими компаниями, за исключением счетов физических лиц–нерезидентов: срочных депозитов в размере 129 197 тыс.руб. и текущих счетов в размере 79 740 тыс.руб.(77% величины которых принадлежит Могилевскому Д. (USA).

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Ниже представлен анализ валютного риска Банка. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, представленной ниже:

	за 31.12.2012г.				за 31.12.2011г.			
	Рубли	Доллары	Евро	итого	Рубли	Доллары	Евро	итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	136247	11234	737	148218	274359	3264	1354	278977
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21417	0	0	21417	9869	0	0	9869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5869	0	0	5869	25411	0	0	25411
Средства в других банках	187580	128484	5949	322013	231780	127457	14625	373862
Кредиты и дебиторская задолженность	652306	45773	1729	699808	596685	55221	2837	654743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	3991	0	0	3991	0	0	0	0
Прочие активы	3476	5536	0	9012	4422	0	0	4422
Итого денежных финансовых активов	1010886	191027	8415	1210328	1142526	185942	18816	1347284
Обязательства								
Средства других банков	95	0	0	95	15344	0	0	15344
Средства клиентов	562898	210848	18070	791816	685639	207188	21368	914195

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4690	0	0	4690	27680	0	0	27680
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	2820	0	0	2820
Отложенное налоговое обязательство	22733	0	0	22733	27176	0	0	27176
Итого денежных финансовых обязательств	590416	210848	18070	819 334	758659	207188	21368	987 215
Обязательства кредитного характера	97706	14986	560	113252	80644	15152	703	96499

Приведенный ниже анализ включает только денежные активы и обязательства. Банка считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Валюта	за 31.12.2012			за 31.12.2011		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 010 886	590 416	420 470	1 142 525	758659	383 866
Доллары США	191 027	210 848	(19 821)	185 942	207 188	(21 246)
Евро	8 415	18 070	(9655)	18 816	21 368	(2552)
Итого	1 210 328	819 334	390 994	1 347 284	987215	360 069

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

	за 31.12.2012		за 31.12.2011	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(991)	-	(1062)	-
Ослабление доллара США на 5%	991	-	1062	-
Укрепление евро на 5%	(483)	-	(128)	-
Ослабление евро на 5%	483	-	128	-
Итого	-	-	-	-

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность

заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению состоянием ликвидности Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной ликвидности Н2 (минимально допустимое значение установлено в размере 15%), текущей ликвидности Н3 (минимально допустимое значение установлено в размере 50%) и долгосрочной ликвидности Н4 (максимально допустимое значение установлено в размере 120%), характеризующих относительную величину чистого разрыва.

Значения нормативов ликвидности, рассчитанные в соответствии с российским законодательством, составляли:

Наименование		31.12.2012	31.12.2011
Норматив мгновенной ликвидности	Высоколиквидные активы / обязательства до востребования	87,4	79,7
Норматив текущей ликвидности	Ликвидные активы / обязательства на срок не более 30 дней	80,98	128,4
Норматив долгосрочной ликвидности	Размещенные средства на срок более 1 года / собственные средства + обязательства сроком более 1 года	0,8	5,5

В течение 2012 и 2011 гг. значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. В соответствии с МСФО (IFRS) 7, суммы указанные в анализе по срокам погашения, представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31.12.2012 г.**

	До востребо- вания и до 30 дн.	От 1м-ца до 6 м-цев	От 6 м-цев до 12 м- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	95	0	0	0	0	95
Средства клиентов – физические лица	210465	44292	90398	63991		409 146
Средства клиентов - прочие	376284	4406	0	0	0	380 690
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3732	18	0	0	0	3750
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	590576	48716	90398	63991	0	793 681

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31.12.2011 г.**

	До востре- бования и до 30 дн.	От 1м-ца до 6 м-цев	От 6 м-цев до 12 м- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	15095	0	0	0	0	15 095
Средства клиентов – физические лица	92692	96263	175434	28722		393 111
Средства клиентов - прочие	480584	34 000	0	0	0	514 584
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5963	0	0	0	26000	31963
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	594334	130263	175434	28722	26000	954 753

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже за 31.12.2012г.

	До востребо- вания и до 30 дн.	От 1м-ца до 6 м-цев	От 6 м-цев до 12 м- цев	От 1 года до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	148218	0	0	0	0	148 218
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	21417	21 417
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5869	0	0	0	0	5 869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	322013	0	0	0	0	322 013
Кредиты и дебиторская задолженность	5588	92909	598183	3128	0	699 808
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	3991	3 991
Прочие активы	9012	0	0	0	0	9 012
Итого финансовых активов	490700	92909	598183	3128	25408	1 210 328
Обязательства						
Средства других банков	95	0	0	0	0	95
Средства клиентов	522507	12761	123519	133029	0	791 816
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4690	0	0	0	0	4 690
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	22733	22 733
Итого финансовых обязательств	527292	12761	123519	133029	22733	819 334
Чистый разрыв ликвидности	(36 592)	80 148	474 664	(129 901)	2 675	
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2012						390 994

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже за 31.12.2011г.

	До востребования и до 30 дн.	От 1м-ца до 6 м-цев	От 6 м-цев до 12 м-цев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	278977	0	0	0	0	278977
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	9869	9869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25411	0	0	0	0	25411

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	373862	0	0	0	0	373862
Кредиты и дебиторская задолженность	39992	279083	300797	34871	0	654743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4422	0	0	0	0	4422
Итого финансовых активов	722664	279083	300797	34871	9869	1 347 284
Обязательства						
Средства других банков	15344	0	0	0	0	15344
Средства клиентов	573471	132733	178749	29242	0	914 195
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1680	0	0	0	26000	27 680
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2820	0	0	0	0	2820
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	27176	27176
Итого финансовых обязательств	593315	132733	178749	29242	53176	987 215
Чистый разрыв ликвидности	129349	146350	122048	5629	(43307)	
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2011	360 069					

Раскрытые на отчетную дату количественные данные являются репрезентативными в отношении подверженности Банка рискам в течение отчетного периода.

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как

операции часто имеют неопределенный срок погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышает риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

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

Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средние за год процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10,75%	0%	0%	10,75%	0%	0%
Средства в других банках						
- МБК	5,2%	0,11%	0,12%	2,85%	0,12%	0%
- векселя	12,7%	0%	0%	3,23%	0%	0%
Кредиты клиентам						
- юридическим лицам	13,6%	14,6%	0%	14,4%	16,5%	0%
- физическим лицам	17,6%	0%	0%	17,24%	15,0%	0%
- по учтенным векселям	0%	0%	0%	0%	0%	0%

АКБ «АЗИМУТ» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012года
(в тысячах российских рублей)

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
- по пластиковым картам	24,0%	18,0%	18,0%	24,0%	18,0%	18,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Обязательства						
Средства других банков						
- кредиты Банка России	0%	0%	0%	7,70%	0%	0%
- МБК	6,12%	0%	0%	4,94%	0%	0%
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	3,5%	0%	0%	5,9%	0%	0%
- срочные депозиты физических лиц	9,15%	7,06%	6,24%	8,34%	6,20%	6,18%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0%	0%	0%	6,00%	0%	0%

Ниже представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэлп-анализа.

	до 30 дн.	От 1м-ца до 6 м-цев	От 6 м-цев до 12 м-цев	Более 1 года
за 31.12.2012				
Финансовые активы чувствительные к изменению процентной ставки	333470	92909	598183	3128
Итого активов нарастающим итогом	333470	426379	1024562	X
Финансовые обязательства чувствительные к изменению процентной ставки	522602	12761	123519	133029
Итого обязательств нарастающим итогом	522602	535363	658882	X
ГЭП (Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок)	(189132)	80148	474664	(129901)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэлп нарастающим итогом)	0,64	0,80	1,56	X
Временной интервал в днях	15 дн.	105 дн.	270дн.	X
Временной коэффициент	0,96	0,71	0,25	X
Изменение процентной ставки на 5%	(9078)	2845	5933	X
Изменение чистого процентного дохода (увеличение/уменьшение)	(300)/300			
за 31.12.2011				
Финансовые активы чувствительные к изменению процентной ставки	439265	279083	300797	34871
Итого активов нарастающим итогом	439265	718348	1019145	X
Финансовые обязательства чувствительные к изменению процентной ставки	588815	132733	178749	29242

Итого обязательств нарастающим итогом	588815	721548	900297	X
ГЭП (Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок)	(149550)	146350	122048	5629
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,75	0,99	1,13	X
Временной интервал в днях	15 дн.	105 дн.	270 дн.	X
Временной коэффициент	0,96	0,71	0,25	X
Изменение процентной ставки на 5%	(7178)	5195	1526	X
Изменение чистого процентного дохода (увеличение/уменьшение)	(457)/457			

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с показателями (лимитами), используемыми для оценки уровня операционного риска. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В целях предупреждения операционных рисков Банк проводит мониторинг данного риска с использованием системы индикаторов уровня операционного риска: - количество (увеличение частоты и объемов) несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; - количество уволенных (уволившихся) сотрудников; - количество допущенных ошибок при проведении операций; - количество аварий, сбоев информационно-технологических систем; - время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем. Система лимитов (пороговых значений) индикаторов позволяет Банку выявить значимые операционные риски и своевременно адекватно воздействовать на них.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Размер операционного риска Банка, рассчитанный по

состоянию на 1 января 2013 года – 16 740 тыс. руб., который учитывается в расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы Российской Федерации (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Оценка правового риска осуществляется Банком в отношении всех направлений деятельности, в которых возможно возникновение убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения Банком и его контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка правового риска осуществляется Банком на регулярной основе.

В целях мониторинга и минимизации правового риска применяется сочетание таких методов

- управления правовым риском как:
- система разграничения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы управления правовым риском:

- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) договоров, отличных от стандартных;
- избежание (отказ от связанного с риском проекта);
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных надзорных органов;
- проведение регулярных аудиторских проверок;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников структурных подразделений Банка;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- соблюдение принципа «Знай своего клиента». Целью выполнения Банком данного принципа является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	в тыс.руб.	
	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г
Чистые активы (с учетом риска) в соответствии с РПБУ	1 008 047	906 695
За вычетом нематериальных активов	0	0
Плюс субординированный депозит	0	0
Прочее	0	0
Итого нормативного капитала (10% активов)	100 805	90 670

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I», а также «Базель II» . Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	в тыс.руб.	
	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный)		
Акционерный капитал - обыкновенные	216 423	190 423

акции		
Акционерный капитал – привилегированные акции	0	0
Эмиссионный доход	35 631	35 631
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит	128 345	123 688
Итого капитала 1-го уровня	380 399	349 742
Капитал 2-го уровня (дополнительный)		
Акционерный капитал – привилегированные акции	12 288	12 288
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
Итого капитал 2-го уровня	12 288	12 288
Итого капитал	392 687	362 030

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

26. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012 год	2011 год
Неиспользованные кредитные линии	60 635	81 694
Гарантии выданные	52 617	14 805
За вычетом резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	113 252	96 499

27. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится 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.

ООО «ОСЭ Лимитед» - единственный акционер Банка, является материнской организацией. Фактический контроль над Банком осуществляет физическое лицо - Mogilevsky Dmitry (гражданин США), который является Генеральным директором ООО «ОСЭ Лимитед» и имеет долю в уставном капитале равную 49,5%.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим единственным акционером, руководителями данной компании, значительная доля в капитале которой им принадлежит, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию за 31.12.2012 г. и 31.12.2011 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- акционеры Банка;
 - основной управленческий персонал Банка;
 - другие связанные с Банком стороны.
- Банк не имеет дочерних и зависимых организаций

	за 31.12.2012г.				за 31.12.2011г			
	Материнская организация	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего по связанным сторонам	Материнская организация	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего по связанным сторонам
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	44026	1068	18867	63 961	8685	180	1676	10541
Резерв под обесценение	0	(106)	0	(106)	0	(2)	0	(2)
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2401	965	207674	211 040	19309	921	197544	217 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0

Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	6000	1961	5163	13 124	0	1729	2993	4 722

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение года, представлена ниже:

	2012		2011	
	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года
Материнская организация	154 498	110 498	18 805	29385
Основной управленческий персонал	5 563	5 998	3509	3 610
Прочие связанные стороны	49 844	41 876	14 515	13 904
Всего по связанным сторонам	209 905	158 372	36 829	46 899

Кредиты выданы связанным сторонам под ставку установленную в соответствии с процентной политикой банка, в зависимости от сумм и валюты, средний взвешенный процент составляет для физических лиц («овердрафт» по пластиковым картам) по валютным кредитам - 18% годовых, по рублевым – 24% годовых; для юридических лиц по валютным кредитам – 11 % годовых, по рублевым – 8,25% годовых и не являются льготными. Депозиты приняты от связанных с Банком сторон под ставку, установленную в соответствии с процентной политикой банка, составляют в среднем для физических лиц по валютным вкладам – 7,2% годовых, по рублевым – 8,75% годовых и не являются льготными.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2012	2011
По материнской организации		
- процентные доходы	280	0
- процентные расходы	0	0
- комиссионные доходы	0	414
По основному управленческому персоналу		
- процентные доходы	288	61
- процентные расходы	67	73
- комиссионные доходы	13	11
По прочим связанным лицам		
- процентные доходы	1378	199

- процентные расходы	13340	13 457
- комиссионные доходы	822	91

Все сделки, совершенные Банком, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками в совершении которых имелась заинтересованность были одобрены Советом Банка. Существенных сделок, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, за 2012 год не совершалось.

В состав основного управленческого персонала кредитной организации включаются Председатель Правления, его заместители, члены Правления банка, Главный бухгалтер, члены Совета и руководитель Службы внутреннего контроля.

Наименования	2012	2011
Списочная численность персонала, в том числе:	48	47
численность основного управленческого персонала	6	5

Ниже представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу:

	тыс.руб	
	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	6925	5844
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долговых инструментов	0	0

В 2012 и 2011 годах вознаграждение участникам Совета Банка, включая пенсионные и единовременные выплаты, не выплачивалось.

28. События после отчетной даты

События после отчетной даты были учтены в РПБУ до трансформации отчетности по международным стандартам. Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовое состояние банка, не было.


Ю.Е.Федотов
Председатель Правления

10 июня 2013 года




Н.А.Жемапова
Главный бухгалтер

10 июня 2013 года