Акционерный Коммерческий Банк "ИнтрастБанк"
(открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года,
подготовленная в соответствии с МСФО,

и

Заключение независимых аудиторов

Москва 2013

Содержание

Страница

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Заключение независимых аудиторов

Отчет о совокупном доходе 6
Отчет о финансовом положении 7
Отчет об изменениях в составе собственных средств 8
Отчет о движении денежных средств 9

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Основная деятельность 10
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 10
3 Основы представления отчетности 11
4 Принципы учетной политики 14
5 Процентные доходы и расходы 26
6 Резервы на обесценение и прочие резервы 27
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами 28
8 Комиссионные доходы и расходы 28
9 Прочие операционные доходы 29
10 Административные и прочие операционные расходы 29
11 Налог на прибыль 30
12 Прибыль (Убыток) на акцию 31
13 Дивиденды 31
14 Денежные средства и их эквиваленты 32
15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 32
16 Средства в финансовых учреждениях 33
17 Кредиты и авансы клиентам 35
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 41
19 Основные средства и нематериальные активы 41
20 Прочие активы 42
21 Средства финансовых учреждений 42
22 Средства клиентов 43
23 Выпущенные долговые ценные бумаги 44
24 Прочие обязательства 44
25 Субординированные кредиты 44
26 Уставный капитал и эмиссионный доход 45
27 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит 45
28 Сегментный анализ 46
29 Управление рисками 48
30 Управление капиталом 62
31 Условные обязательства 62
32 Производные финансовые инструменты 63
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов 64
34 Операции со связанными сторонами 65
35 События после отчетной даты 67
36 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства 67

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
1027700058286 г. Москва

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Советом Директоров Банка 25 июня 2013 года.

Л.С. Попов

ВрИО Председателя Правления

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)

Е.Н. Куртепова

Главный бухгалтер

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)

25 июня 2013 года

Аудиторское заключение

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

PKF

Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Акционерам

Акционерного Коммерческого Банка «ИнтрастБанк» (открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный Коммерческий Банк «ИнтрастБанк» (открытое акционерное общество) (далее – АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)).

Место нахождения:

115054, г. Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1.

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 3144 от 20 октября 1994 года (31 мая 1999 года перерегистрирован Банком России в результате преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНТРАСТБАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) в открытое акционерное общество на основании решения Общего собрания участников).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.10.2002 г. За основным государственным номером 1027739249670.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

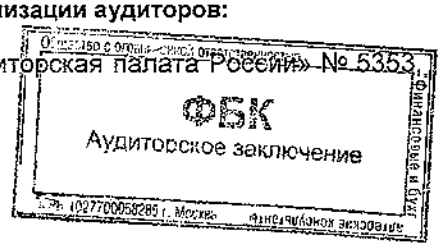
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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



ФБК

АУДИТ КОНСАЛТИНГ ПРАВО

PKF

Accountants &
business advisers

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) состоящей из отчета о совокупном доходе, отчета о финансовом положении, отчета об изменениях в составе собственных средств, отчета о движении денежных средств и примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Ответственность аудируемого лица за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Президент ООО «ФБК» Шапигузов
(на основании Устава)

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

Руководитель аудиторской проверки

«26» июня 2013 года

ФБК
Аудиторское заключение

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	5	1 269 182	1 135 735
Процентные расходы	5	(724 053)	(598 511)
Чистые процентные доходы / (расходы)		**545 129**	**537 224**
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(230 880)	(249 160)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		**314 249**	**288 064**
Операционные доходы		**217 765**	**86 822**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	(1 038)	(4 330)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		62 976	18 251
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		10 839	(137)
Комиссионный доход	8	141 217	69 868
Комиссионный расход	8	(7 922)	(6 218)
Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных		(7 777)	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6, 24	18 212	(23 003)
Другой операционный доход	9	1 258	32 391
Операционные расходы	10	**(440 064)**	**(387 067)**
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		**91 950**	**(12 181)**
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	11	(18 591)	(22 682)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		**73 359**	**(34 863)**
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доходы / (Расходы) от переоценки основных средств	19	(37 881)	8 488
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	11	**7 576**	**(1 698)**
Доходы / (Расходы) от переоценки основных средств		7 576	(1 698)
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		**(30 305)**	**6 790**
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**43 054**	**(28 073)**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров 25 июня 2013 г.

[ ] ВрИО Председателя Правления — Попов Л.С.

[ ] Главный бухгалтер — Куртепова Е.Н.

Примечания на страницах 8 по 68 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ФБК
Аудиторское заключение

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

	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	811 569	486 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31	248 277	88 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	271 015	381 501
Средства в финансовых учреждениях	16	266 769	1 432 265
Кредиты и авансы клиентам	17	9 859 442	7 185 103
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	2 660	2 660
Основные средства и нематериальные активы	19	260 305	247 667
Прочие активы	20	91 424	7 777
Итого активов		**11 811 461**	**9 832 455**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	21	1 772 865	1 236 339
Средства клиентов	22	7 423 324	6 903 721
Выпущенные долговые обязательства	23	1 061 870	468 768
Отложенное налоговое обязательство	11	42 427	50 004
Прочие обязательства и резервы	24	44 839	15 541
Субординированные кредиты	25	565 000	300 000
Итого обязательств		**10 910 325**	**8 974 373**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	26	764 638	764 638
Эмиссионный доход	26	79 392	79 392
Фонд переоценки основных средств	19	169 710	200 015
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	27	(112 604)	(185 963)
Итого собственных средств		**901 136**	**858 082**
Итого обязательств и собственных средств		**11 811 461**	**9 832 455**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров 25 июня 2013 г.

[ ] Председатель Правления Попов Л.С.

[ ] Главный бухгалтер Куртепова Е.Н.

Примечания на страницах с 11 по 68 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовый и бух.

Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2011 года		**764 638**		**79 392**		**193 225**	**(151 100)**	**886 155**
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2011 года за вычетом налога	27					6 790	(34 863)	**(28 073)**
Остаток на 1 января 2012 года		**764 638**	**-**	**79 392**	**-**	**200 015**	**(185 963)**	**858 082**
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года за вычетом налога	27					(30 305)	73 359	**43 054**
Остаток за 31 декабря 2012 года		**764 638**	**-**	**79 392**	**-**	**169 710**	**(112 604)**	**901 136**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров 25 июня 2013 г.

[ ] Врио Председателя Правления Попов Л.С.

[ ] Главный бухгалтер Куртепова Е.Н.

Примечания на страницах с 10 по 68 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Аудиторское заключение

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

	Примечание	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 282 941	1 085 257
Проценты уплаченные		(635 991)	(616 521)
Комиссии полученные		150 401	71 818
Комиссии уплаченные		(7 773)	(5 875)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(7 589)	(1 449)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		62 479	18 251
Прочие операционные доходы		1 074	259
Уплаченные операционные расходы		(477 423)	(373 840)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		(15 163)	(26 477)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**352 956**	**151 423**
(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(159 759)	(41 916)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		113 619	245 287
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		1 163 243	(88 300)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(2 919 742)	(1 990 568)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(72 383)	(8 651)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		533 571	602 607
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		473 454	1 286 845
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		18 910	(8 284)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		**(496 131)**	**148 443**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(9 431)	(9 760)
Выручка от реализации основных средств		184	1 174
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		**(9 247)**	**(8 586)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Изменение в субординированных кредитах		265 000	100 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		554 144	(259 099)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		**819 144**	**(159 099)**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		10 839	(137)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**324 605**	**(19 379)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	486 964	506 343
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	**811 569**	**486 964**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров 25 июня 2013 г.

[ ] Попов Л.С. — Председатель Правления

[ ] Куртепова Е.Н. — Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 68 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерный Коммерческий Банк «ИнтрастБанк»

ФБК
Аудиторское заключение

Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

Акционерный коммерческий банк "ИнтрастБанк" (открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Крупнейшими акционерами, владеющими не менее чем 2% голосующих акций Банка, являются:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
ООО "Калининградский Фондовый Дом"		20,00%	20,00%
ЗАО "Коргал"		20,00%	20,00%
ООО "Консультационный центр банковских технологий"		20,00%	20,00%
ЗАО "Инвестиционная компания "ТЕХНИКА"		20,00%	20,00%
ООО "СИСТЕМПРОЕКТ"		19,99%	19,99%
Сосунова Вера Павловна		0,01%	0,01%
Итого		**100%**	**100%**

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3144, выданную Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 06.12.2002 года.

Также Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФСФР, на осуществление следующих видов деятельности:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03228-100000
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03320-010000
- дилерская деятельность, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03398-001000
- деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 20.12.2000 г. номер 077-04180-000100

В 2006 году Банк стал участником международной системы денежных переводов «Western Union», а в 2010 году - международной системы денежных переводов и платежей «CONTACT».

В марте 2009 года Банк получил лицензию ФСФР «Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле» № 1331 от 05.03.2009 г.

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

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 15.09.2005 г. номер 916.

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

Области рынка, где сосредоточены основные операции отчетного года, оказавшие влияние на финансовый результат:

- размещение денежных средств посредством предоставления кредитов юридическим лицам;
- операции с ценными бумагами, в том числе с производными финансовыми инструментами;
- привлечение денежных средств во вклады от физических лиц.

Совет директоров Банка возглавляет Тарасов Олег Викторович.

Банк имеет 6-ть филиалов, расположенные в городах Самара, Санкт-Петербург, Волжский, Воронеж, Ижевск и Смоленск.

Головной офис Банка находится по адресу: 115054, Россия, Москва, 5-ый Монетчиковский пер., д.3, стр.1

Среднесписочное число сотрудников в 2012 году составило 343 человек (2011 г.: 245 человек). По состоянию за 31 декабря 2012 число сотрудников составило 296 человек (2011 г.: 287 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года.

Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

ФБК
Аудиторское заключение

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

3 Основы представления отчетности

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 36 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

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

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

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

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

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

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

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

10

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

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.
Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах.
Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.
Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.
Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».
Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.
Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны.
Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Аудиторское заключение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Аудиторское заключение

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

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

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

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

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

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

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

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 36.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ФБК
Аудиторское заключение

13

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.
Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.
Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.
Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.
Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.
Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

ФБК
Аудиторское заключение

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3 Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ФБК
Аудиторское заключение

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.
После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.
Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

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

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).
Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.
Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:
- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:
- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058280 г. Москва

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.
Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.
Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.
Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.
Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».
Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Аудиторское заключение

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.
Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».
Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:
а) размещений «овернайт»;
б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.
Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

4.10 Кредиты и авансы клиентам
Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:
а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.
Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.
Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.
Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

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

ФБК
Аудиторское заключение

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.
Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.
Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.
Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.
По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России .

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".

4.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг 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.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.
Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.
При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.
Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).
Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13 Основные средства

Аудиторское заключение

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.
Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2013 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой (название) по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).
Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.
По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.
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, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.
Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.14 Инвестиционная недвижимость
Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.
В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.
Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.
Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.
Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива
Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

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

Группа основных средств	Норма годовой амортизации, % в год	Срок полезного использования, годы
Здания и неотделимые улучшения арендованного имущества	4	25
Оборудование (компьютерное оборудование, мебель, автомобили, прочее	от 10 до 33	от 3 до 10

ФБК
Аудиторское заключение

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».
Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

4.16 Нематериальные активы

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

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

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

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.
Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от X-Y% в год.

4.17 Операционная аренда

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

4.18 Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.
Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.
Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.19 Заемные средства

Аудиторское заключение

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

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

4.20 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги
Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.
При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.
Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.22 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность
Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.23 Обязательства кредитного характера
Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход
Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

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

4.25 Привилегированные акции

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

4.26 Собственные акции, выкупленные у акционеров

Аудиторское заключение

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

4.27 Дивиденды

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.
Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.
Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.
Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29 Налог на прибыль
В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.
Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.
Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.
Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Аудиторское заключение

23

4.30 Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

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

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

Доллар США	30,3727
Евро	40,2286

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

4.31 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.32 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

4.33 Взаимозачеты

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

4.34 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Аудиторское заключение

4.35 Оценочные обязательства

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

4.36 Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.37 Отчетность по сегментам

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

4.38 Операции со связанными сторонами

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

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

4.39 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

При составлении отчетности на 31 декабря 2012 года входящие данные не менялись.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	61 398	71 213
По кредитам клиентам	1 175 109	1 006 468
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 236 507**	**1 077 681**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 675	58 054
Всего процентные доходы	**1 269 182**	**1 135 735**
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(119 802)	(92 160)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(149 958)	(145 556)
По депозитам клиентов, физических лиц	(348 097)	(312 364)
По выпущенным ценным бумагам	(106 196)	(48 431)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(724 053)**	**(598 511)**
Всего процентные расходы	**(724 053)**	**(598 511)**
Чистые процентные доходы	**545 129**	**537 224**

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел текущих кредитов, по которым не начислялись проценты (2011 г: не имел текущих кредитов, по которым не начислялись проценты)

Аудиторское заключение

25

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

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

Изменение резервов под обесценение в 2012 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2011	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2012
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По средствам в финансовых учреждениях	(11 607)		11 607	-
По кредитам клиентам	(754 298)		(242 487)	(996 785)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	**(765 905)**		**(230 880)**	**(996 785)**
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(30 597)		-	(30 597)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	(30 671)		18 212	(12 459)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	(30 671)		18 212	(12 459)
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	**(61 268)**		**18 212**	**(43 056)**
Всего изменение резервов под обесценение	**(827 173)**		**(212 668)**	**(1 039 841)**

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2011
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По средствам в финансовых учреждениях	(8 891)		(2 716)	(11 607)
По кредитам клиентам	(534 748)	26 894	(246 444)	(754 298)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	**(543 639)**	**26 894**	**(249 160)**	**(765 905)**
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(30 597)		-	(30 597)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	(7 668)	-	(23 003)	(30 671)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	-		(30 671)	(30 671)
Изменение оценочных обязательств	(7 668)		7 668	
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	**(38 265)**	-	**(23 003)**	**(61 268)**
Всего изменение резервов под обесценение	**(581 904)**	**26 894**	**(272 163)**	**(827 173)**

ФПК
Аудиторское заключение

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 551	-	**6 551**	(2 342)	(11 681)	**(14 023)**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(7 966)	**(7 966)**	-	2 296	**2 296**
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	x	-	**-**	x	8 267	**8 267**
Собственные выпущенные долговые обязательства	x	(158)	**(158)**	x	-	**-**
Прочие финансовые активы и обязательства	535	-	**535**	(535)	(335)	**(870)**
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	**7 086**	**(8 124)**	**(1 038)**	**(2 877)**	**(1 453)**	**(4 330)**

Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2012 и 2011 годы включают в себя, главным образом, доходы и расходы от продажи облигаций.

Доходы и расходы по срочным и наличным сделкам с иностранной валютой за 2012 и 2011 годы включают в себя, главным образом, доходы и расходы от операций на организованном рынке (ММВБ), а также от операций на внебиржевом рынке, в том числе операций SWAP с парами с иностранных валют: российский рубль, доллар США, евро.

Доходы и расходы от операций с прочими финансовыми активами за 2011 год включают в себя доход в сумме 8 267 тыс. руб., полученный в результате ряда сделок с акциями ОАО "ГАЗПРОМ".

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Комиссионный доход		
По кассовым операциям	66 409	50 319
По расчетным операциям	1 593	904
По брокерским и аналогичным договорам	2 878	2 158
По выданным гарантиям	15 905	2 063
По операциям с иностранной валютой	50 531	12 114
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 194	1 015
Прочее	2 707	1 295
Всего комиссионный доход	**141 217**	**69 868**
Комиссионный расход		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 450)	(2 426)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 193)	(2 518)
По брокерским и аналогичным договорам	(18)	(45)
Проведение операций с валютными ценностями	(972)	(393)
Прочее	(289)	(836)
Всего комиссионный расход	**(7 922)**	**(6 218)**
Всего комиссионные доходы и расходы	**133 295**	**63 650**

ОЗК
Аудиторское заключение

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Другой операционный доход		
Штрафные санкции и прочие пени	25	30 594
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	1 188	640
Прочее	45	1 157
Всего прочие операционные доходы	**1 258**	**32 391**

Статья Штрафные санкции и прочие пени за 2011 год включает доходы по кредитным договорам от заемщиков за нарушение условий предоставления денежных средств. В отчетном периоде аналогичные доходы учтены в составе процентных доходов по предоставленным кредитам.

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Операционные расходы		
Затраты на персонал	(293 214)	(230 535)
Амортизация	(5 579)	(13 944)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(2 612)	(1 687)
Услуги связи	(14 522)	(10 897)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(10 091)	(23 952)
Профессиональные услуги	(1 121)	(1 929)
Реклама и маркетинг	(2 106)	(1 560)
Представительские расходы	(163)	(40)
Командировочные расходы	(1 731)	(1 811)
Расходы на операционную аренду	(34 971)	(22 261)
Расходы на охрану	(21 207)	(20 000)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(15 655)	(14 556)
Списание материальных запасов	(2 281)	(6 402)
Страхование	(16 594)	(14 385)
Благотворительность	(270)	(300)
Прочий операционный расход	(17 947)	(22 808)
Всего административные и прочие операционные расходы	**(440 064)**	**(387 067)**

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Затраты на персонал		
Расходы на заработную плату и премии	(240 742)	(193 790)
Расходы на взносы в государственные фонды	(51 340)	(35 888)
Расходы на обучение	(753)	(489)
Прочие выплаты персоналу	(379)	(368)
Всего затраты на персонал	**(293 214)**	**(230 535)**

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2012 году составила -58 тысяч рублей (2011 г.: -161 тысяч рублей)

Аудиторское заключение

28

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(18 591)	(22 682)
Отложенное налогообложение	63 912	41 506
Изменение резерва под непризнанные налоговые активы	(63 912)	(41 506)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	**(18 591)**	**(22 682)**

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(91 950)	(12 181)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	18 390	2 436
прочие постоянные разницы	(36 981)	(25 118)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	**(18 591)**	**(22 682)**

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

	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 339	-	(1 339)	-	-
Резервы под обесценение кредитного портфеля	32 526	-	76	-	32 602
Резервы под обесценение не учитываемые в налоговом учете	14 575	-	(5 964)	-	8 611
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	1 559	-	14 972	-	16 531
Амортизация основных средств		-	6 420	-	6 420
Общая сумма отложенного налогового актива	**49 999**	**-**	14 165	**-**	**64 164**
Непризнанные отложенные налоговые активы	(41 506)	-	(22 406)	-	(63 912)
Чистая сумма отложенного налогового актива	**8 493**	-	(8 241)	**-**	**252**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			-		
Начисленные процентные доходы	6 158	-	(6 158)	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	39	-	39
Амортизация основных средств	2 335	-	(2 122)	-	213
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**8 493**	-	(8 241)	-	**252**
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	-			-	-

Аудиторское заключение

29

	31 декабря 2010	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		1 339		1 339
Резервы под обесценение кредитного портфеля	10 337		22 189		32 526
Резервы под обесценение не учитываемые в налоговом учете	9 856		4 719		14 575
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	791		768		1 559
Амортизация основных средств	6 069		(6 069)		-
Общая сумма отложенного налогового актива	**27 053**		**22 946**		**49 999**
Непризнанные отложенные налоговые активы	(23 662)		(17 844)		(41 506)
Чистая сумма отложенного налогового актива	**3 391**		**5 102**		**8 493**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Начисленные процентные доходы	3 119		3 039		6 158
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	272		(272)		-
Амортизация основных средств			2 335		2 335
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**3 391**		**5 102**		**8 493**
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	**-**		**-**		**-**

Банк не признает отложенные налоговые активы. В отчете о финансовой позиции отражено отложенное налоговое обязательство по фонду переоценки основных средств, по состоянию на 31 декабря 2012 года: 47 427 тыс. рублей (2011: 50 004 тыс. рублей).

12 Прибыль (Убыток) на акцию

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	73 359	(34 863)
Прибыль или убыток за год	**73 359**	**(34 863)**
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	84,5	84,5
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	**868,15**	**(412,58)**

13 Дивиденды

В 2012 и 2011 годах дивиденды не выплачивались и не были объявлены.

Аудиторское заключение

30

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	187 908	139 137
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	491 043	258 243
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	79 509	36 741
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	41 014	13 516
Прочие эквиваленты денежных средств	12 095	39 327
Всего денежные средства и их эквиваленты	**811 569**	**486 964**

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2012 года представлена, главным образом, остатками на счетах в Газпромбанке, ВТБ и Коммерцбанке Франкфурта на Майне (2011: Газпромбанк и ВТБ). Прочие эквиваленты денежных средств представлены остатками на брокерском счете открытом для расчетов на ММВБ.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 декабря 2012 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как финансовые активы, предназначенные для торговли (2011 г. - как финансовые активы, предназначенные для торговли).

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	271 015	381 501
Всего долговые ценные бумаги	**271 015**	**381 501**
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**271 015**	**381 501**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, состоянию за 31 декабря 2012года и 31 декабря 2011 года.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на ОРЦБ. Структура вложений в корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2012 представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения ценной бумаги	Справедливая стоимость
Краснодарский краевой инвестиционный банк ОАО (БО-01)	B (Standard & Poor's)	10,50%	19.04.2014	71 156
Московский Кредитный Банк ОАО (БО-01)	B1 (Moody's)	8,5-9,5%	22.02.2014	51 474
Московский Кредитный Банк ОАО (БО-03)	BB- (Fitch)	9,25-9,4%	27.04.2015	50 989
НОМОС-БАНК ОАО (выпуск 09)	Ba3 (Moody's)	8,75%	14.06.2013	97 396
Всего ценных бумаг				**271 015**

Структура вложений в корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения ценной бумаги	Справедливая стоимость
АК Барс 5 выпуск	AA- (rus)	8,25%	15.10.2013	51 917
Банк Зенит 2 выпуск	A- (rus)	7,75%	22.03.2012	50 787
Банк Зенит 6 выпуск	A- (rus)	8,00%	03.07.2012	71 438
КБ Кедр 1 выпуск	Baa1.ru (moody's)	9,25%	30.06.2014	33 038
Банк Санкт-Петербург 2 выпуск	Ba3 (moody's)	7,50%	23.09.2013	76 472

Аудиторское заключение

Банк Русский Стандарт 8 выпуск	Ba3 (moody's)	7,75%	13.04.2012	48 538
Промсвязьбанк 6 выпуск	Ba2 (moody's)	8,25%	17.06.2013	49 311
Всего ценных бумаг				**381 501**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 2012 года 271 015 тысяч рублей (2011 г.: 283 652 тысяч рублей). См. примечания 21, 22.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29

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

16 Средства в финансовых учреждениях

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	16	1 079 540
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	221 440	262 432
Векселя финансовых учреждений	25 513	101 900
Прочие счета в финансовых учреждениях	19 800	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	**266 769**	**1 443 872**
Резерв под обесценение	-	(11 607)
Всего средства в финансовых учреждениях	**266 769**	**1 432 265**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2012 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Векселя финансовых учреждений	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января	**(1 113)**	**(10 494)**	**(11 607)**
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	1 113	10 494	11 607
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2011 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Векселя финансовых учреждений	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января	**(1 113)**	**(7 778)**	**(8 891)**
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	(2 716)	(2 716)
Резерв под обесценение за 31 декабря	**(1 113)**	**(10 494)**	**(11 607)**

Аудиторское заключение

32

Средства в других банках не имеют обеспечения.
Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2012 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие (по справедливой стоимости)					-
A- (S&P)	-	221 440	-	-	221 440
BBB- (Fitch)	-	-	-	19 800	19 800
A (Эксперт РА)	-	-	20 213	-	20 213
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	16	-	5 300	-	5 316
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-
Всего текущие (по справедливой стоимости)	**16**	**221 440**	**25 513**	**19 800**	**266 769**
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	**16**	**221 440**	**25 513**	**19 800**	**266 769**
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	**16**	**221 440**	**25 513**	**19 800**	**266 769**

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

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах		Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие (по справедливой стоимости)						-
A-, S&P	-	242 432	-	206		242 638
A2, Moody's	-	-	-	417		417
A3.ru, Moody's	-	-	96 600	-		96 600
Aaa.ru, Moody's	6 757	-	-	-		6 757
B3, Moody's	651	-	-	-		651
Baa3.ru, Moody's	7	-	-	-		7
A, Эксперт РА	1	20 000	-	-		20 001
B-, S&P	8	-	-	-		8
не имеющие рейтинга	21 423	-	-	687		22 110
Индивидуально обесцененные						
не имеющие рейтинга			4 187	1 038 889		1 043 076
Всего средства в финансовых учреждениях	**28 847**	**262 432**	**100 787**	**1 040 199**	**-**	**1 432 265**

По состоянию за 31 декабря 2012 года срочные межбанковские кредиты представлены размещенным в банке-нерезиденте (VP Bank) в долларах США в общей сумме в рублевом эквиваленте 221 440 тыс. руб. Процентная ставка по остатку на корреспондентском счете в соответствии с условиями договора 0,5% годовых. Кредит предоставлен сроком на один год. Банк дисконтировал этот кредит по эффективной ставке 4,05% годовых. Убыток от предоставления кредита по не рыночной ставке составил 7 777 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах представлены в основном остатками на счетах в Meinl Bank AG (Австрия, swift-code MEIN AT WW) в долларах США и евро в общей сумме в рублевом эквиваленте 1 038 887 тыс. руб. (2011 г.: 769 967 тысяч рублей). Процентная ставка по остатку на корреспондентском счете в соответствии с условиями договора 6% годовых.

Аудиторское заключение

Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Кроме того, Банк анализирует финансовые показатели деятельности кредитных организаций - контрагентов; наличие кредитных рейтингов и прочие факторы.

В течение 2011 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных

Также по состоянию за 31 декабря 2011 года векселя финансовых учреждений в сумме 94 305 тыс. руб. (2010 г.: 64 218 тыс. руб.) переданы в качестве обеспечения третьей стороне (кредитной организации) по соглашению о получении Банком межбанковских кредитов. Однако за 31 декабря 2011 года задолженность Банка перед кредитором отсутствовала.

См. примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

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

17 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты физическим лицам	1 378 269	1 398 078
Кредиты юридическим лицам	9 477 958	6 541 323
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**10 856 227**	**7 939 401**
Резерв под обесценение	(996 785)	(754 298)
Всего кредиты и авансы клиентам	**9 859 442**	**7 185 103**
Совокупный уровень обесценения кредитного портфеля (%)	**9,18%**	**9,50%**

В течение 2012 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе за 2011 год в составе процентных доходов отражена амортизация убытка в сумме 13 017 тыс. руб. (2010 г.: 13 211 тыс. руб.), признанного в предыдущие отчетные периоды, по кредитам и авансам клиентам, выданным по ставкам ниже рыночных.

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

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	**(154 156)**	**(600 142)**	**(754 298)**
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(106 762)	(135 725)	(242 487)
Резерв под обесценение за 31 декабря	**(260 918)**	**(735 867)**	**(996 785)**

ОБК
Аудиторское заключение

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

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам			Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	**(58 311)**	**(476 437)**			**(534 748)**
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(122 739)	(123 705)			(246 444)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	26 894				26 894
Резерв под обесценение за 31 декабря	**(154 156)**	**(600 142)**			**(754 298)**

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

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	5 071 076	46,7%	3 413 844	43,0%
Промышленность	632 452	5,8%	548 464	6,9%
Государственные и муниципальные организации	0	0,1%		0,0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	50 000	0,5%	104 578	1,3%
Энергетика	58 022	0,5%	51 872	0,7%
Строительство	1 761 717	16,2%	1 600 225	20,2%
Связь и телекоммуникации	998	0,0%		0,0%
Страхование	70 069	0,6%		0,0%
Финансы и инвестиции	1 081 285	10,0%	285 871	3,6%
Транспорт	615 415	5,7%	303 775	3,8%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	0	0,0%		0,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	100 150	0,9%	129 630	1,6%
Физические лица	1 378 269	12,7%	1 398 078	17,6%
Прочее	36 774	0,3%	103 064	1,3%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**10 856 227**	**100,0%**	**7 939 401**	**100,0%**
Резерв под обесценение	(996 785)		(754 298)	
Всего кредиты и авансы клиентам	**9 859 442**		**7 185 103**	

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 22 заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков (2011 г.: 15 заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 200 000 тысяч рублей (2011 г.: 200 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 072 956 тысяч рублей (2011 г.: 3 275 201 тысяч рублей), или 47,13% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2011 г.: 44,7 %).

По состоянию за 31 декабря 2012 года права требования по кредитам в сумме 288 365 тыс. руб. (2011 г.: 288 365 тыс. руб.) переданы в обеспечение обязательств Банка перед кредитором ОАО "МСП Банк" в сумме 288 365 тыс. руб. (2011 г.: 288 365 тыс. руб.) (см. примечание 21).

ФБК
Аудиторское заключение

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

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	158 160	4 309 020	**4 467 180**
Кредиты, обеспеченные:			
Ликвидные ценные бумаги	267 628	-	**267 628**
Гарантии и поручительства	498 878	1 090 455	**1 589 333**
Недвижимость	340 268	693 794	**1 034 062**
Товар в обороте	300	1 541 809	**1 542 109**
Ценные бумаги, выпущенные банком	77 741	317 600	**395 341**
Прочее	35 293	1 525 280	**1 560 574**
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**1 378 269**	**9 477 959**	**10 856 227**

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

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	305 458	2 520 319	**2 825 777**
Кредиты, обеспеченные:			
Ликвидные ценные бумаги	250 120		**250 120**
Гарантии и поручительства	472 372	557 388	**1 029 760**
Недвижимость	269 710	719 904	**989 614**
Товар в обороте	63 507	876 115	**939 622**
Ценные бумаги, выпущенные банком	6 085	124 090	**130 175**
Прочее	30 826	1 743 507	**1 774 333**
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**1 398 078**	**6 541 323**	**7 939 401**

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Индивидуально обесцененные с задержкой платежа:				
менее 30 дней	1 431	(100)	1 331	**7,00%**
от 30 до 90 дней	204	(67)	137	**32,85%**
от 90 до 180 дней	12 000	(6 600)	5 400	**55,00%**
от 180 до 360 дней	11 452	(11 452)	-	**100,00%**
более 360 дней	334 962	(334 962)	-	**100,00%**
Всего индивидуально обесцененные с задержкой платежа	**360 049**	**(353 181)**	**6 868**	**98,09%**

ФБК
Аудиторское заключение

Далее приводится информация о качестве просроченных, индивидуально обесцененых кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	**Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения**
Индивидуально обесцененные с задержкой платежа				
менее 30 дней	67 140	(37 036)	30 104	55,16%
от 30 до 90 дней	19 190	(14 393)	4 797	75,00%
от 90 до 180 дней	57 847	(30 853)	26 994	53,34%
от 180 до 360 дней	59 414	(38 116)	21 298	64,15%
более 360 дней	203 930	(191 231)	12 699	93,77%
Всего просроченные и индивидуально обесцененные, с задержкой платежа	**407 521**	**(311 629)**	**95 892**	**76,47%**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	946 426	-	946 426	0,0%
- требующие контроля	179 271	(13 087)	166 184	7,3%
- субстандартные	5 827	(1 224)	4 603	21,0%
- сомнительные	204	(67)	137	32,8%
- убыточные	246 541	(246 541)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам	**1 378 269**	**(260 918)**	**1 117 351**	**18,9%**
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	1 121 940	-	1 121 940	0,0%
- требующие контроля	8 082 312	(590 009)	7 492 303	7,3%
- субстандартные	161 832	(33 985)	127 848	21,0%
- убыточные	111 874	(111 874)	-	100,0%
Всего кредиты юридическим лицам	**9 477 959**	**(735 867)**	**8 742 091**	**7,8%**
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	**10 856 227**	**(996 785)**	**9 859 442**	

Аудиторское заключение

37

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	805 422	(2 681)	802 741	0,3%
- требующие контроля	310 829	(9 246)	301 583	3,0%
- субстандартные	34 978	(7 206)	27 772	20,6%
- сомнительные	123 512	(60 375)	63 137	48,9%
- убыточные	78 915	(74 118)	4 797	93,9%
Всего кредиты физическим лицам	**1 353 656**	**(153 626)**	**1 200 030**	**11,3%**
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	3 421 937	(10 853)	3 411 084	0,3%
- требующие контроля	394 430	(12 312)	382 118	3,1%
- субстандартные	2 536 170	(400 890)	2 135 280	15,8%
- сомнительные	26 974	(14 275)	12 699	52,9%
- убыточные	161 812	(161 812)	-	100,0%
Всего кредиты юридическим лицам	**6 541 323**	**(600 142)**	**5 941 181**	**9,2%**
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	**7 894 979**	**(753 768)**	**7 141 211**	

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе				
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	44 422	(530)	43 892	1,2%
Всего кредиты физическим лицам	**44 422**	**(530)**	**43 892**	**1,2%**
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	**44 422**	**(530)**	**43 892**	

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

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;

- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 8%;

- субстандартные - норма резервирования от 8% до 30%;

- сомнительные - норма резервирования от 30% до 75%;

- убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

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

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

ФБК
Аудиторское заключение

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.
Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.
Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	**Всего обеспечения по кредитам и авансам клиентам**
Стоимость обеспечения по необесцененным кредитам			
Ликвидные ценные бумаги	353 604	-	**353 604**
Гарантии и поручительства	905 771	727 256	**1 633 027**
Недвижимость	723 384	1 631 529	**2 354 914**
Товар в обороте	-	68 349	**68 349**
Ценные бумаги, выпущенные банком	149 860	217 724	**367 584**
Прочее	9 644	30 052	**39 696**
Всего стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	**2 142 263**	**2 674 910**	**4 817 173**
Стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные			
Гарантии и поручительства	252 731	3 207 579	**3 460 311**
Недвижимость	224 446	35 116	**259 562**
Товар в обороте	67 984	2 306 051	**2 374 036**
Прочее	78 095	2 718 504	**2 796 599**
Всего стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**623 257**	**8 267 251**	**8 890 508**
Всего стоимость обеспечения	**2 765 520**	**10 942 161**	**13 707 681**

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	**Всего обеспечения по кредитам и авансам клиентам**
Стоимость обеспечения по необесцененным кредитам			
Гарантии и поручительства	-	36 300	**36 300**
Недвижимость	123 500	44 367	**167 867**
Товар в обороте	-	30 000	**30 000**
Прочее	351	-	**351**
Всего стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	**123 851**	**110 667**	**234 518**
Стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные			
Ликвидные ценные бумаги	180 204	-	**180 204**
Гарантии и поручительства	631 493	1 933 044	**2 564 537**
Недвижимость	610 248	422 610	**1 032 858**
Товар в обороте	65 871	444 001	**509 872**
Ценные бумаги, выпущенные банком	27 147	29 750	**56 897**
Прочее	36 044	1 575 397	**1 611 441**
Всего стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**1 551 007**	**4 404 802**	**5 955 809**
Всего стоимость обеспечения	**1 674 858**	**4 515 469**	**6 190 327**

ФБК
Аудиторское заключение

39

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

См. примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

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

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в долговые и долевые ценные бумаги.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в облигации ООО ЭйрЮнион Эр Эр Джи в сумме 30 597 тысяч рублей. Долговые обязательства являются просроченными и признаны полностью обесценившимися. Сумма обесценения составила 30 597 тысяч рублей (100%) и в течение 2012 и 2011 годов не менялась. (см. примечание 6).

Облигации не имеют обеспечения.

Банк принимает меры по продаже, обмену и/или погашению данных облигаций. Вместе с тем, вероятность получения денежных средств взамен данных активов оценивается Банком как низкая.

По состоянию за 31 декабря 2012 года долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в акции компании ЗАО "ИК ПЭКО-Инвест" в сумме 2 660 тысяч рублей (2011 г.: ЗАО "ИК ПЭКО-Инвест" - 2 660 тысяч рублей).

Банк не контролирует и не оказывает существенного влияния на деятельность данного лица. Стоимость долевых финансовых активов оценена по себестоимости вложений. Оценка справедливой стоимости данных активов по состоянию на отчетную дату, по мнению Банка, крайне затруднена. Вместе с тем, Банк не располагает информацией о наличии признаков обесценения данных активов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

См. примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

19 Основные средства и нематериальные активы

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

	Здания	Оборудование	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января	**226 226**	**21 441**	**247 667**
Стоимость (или оценка)			
Стоимость (или оценка) на 1 января	226 414	69 708	**296 122**
Поступления	-	9 431	**9 431**
Выбытия	-	(5 499)	**(5 499)**
Переоценка	12 122	-	**12 122**
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	**238 536**	**73 640**	**312 176**
Накопленная амортизация			
Накопленная амортизация на 1 января	(188)	(48 267)	**(48 455)**
Амортизационные отчисления	(8 869)	(5 579)	**(14 448)**
Выбытия	-	1 975	**1 975**
Элеминирование амортизации	9 057	-	**9 057**
Накопленная амортизация за 31 декабря	**-**	**(51 871)**	**(51 871)**
Балансовая стоимость за 31 декабря	**238 536**	**21 769**	**260 305**

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

	Здания	Оборудование	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января	**226 817**	**18 238**	**245 055**
Стоимость (или оценка)			
Стоимость (или оценка) на 1 января	226 978	66 649	**293 627**
Поступления		9 760	**9 760**
Выбытия		(6 701)	**(6 701)**
Переоценка	(9 052)		**(9 052)**
Элеминирование амортизации	8 488		**8 488**
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	**226 414**	**69 708**	**296 122**

Аудиторское заключение

Накопленная амортизация			0
Накопленная амортизация на 1 января	(161)	(48 411)	(48 572)
Амортизационные отчисления	(9 079)	(4 865)	(13 944)
Выбытия		5 009	5 009
Элеминирование амортизации	9 052	-	9 052
Накопленная амортизация за 31 декабря	**(188)**	**(48 267)**	**(48 455)**
Балансовая стоимость за 31 декабря	**226 226**	**21 441**	**247 667**

Здание Банка было оценено независимым оценщиком. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих достаточной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества. Оценка производилась по восстановительной стоимости имущества. Справедливая стоимость была определена Банком с использованием соответствующих методик оценки для объектов недвижимости на основе результатов независимой оценки по рыночной стоимости. Накопленная амортизация по переоцененному объекту (зданию) на дату переоценки была элиминированна против балансовой стоимости, полученная нетто-величина стоимости здания была пересчитана до переоцененной стоимости объекта.

В категорию основных средств "Здания" также отнесена стоимость вложений в неотделимые улучшения имущества, арендуемого Банком, которое представлено помещениями для расположения офисов Банка. Амортизация таких неотделимых улучшений относится на операционные расходы исходя из срока полезной службы улучшаемых объектов имущества (помещений) и составляет в соответствии с Учетной политикой Банка 25 лет.

В категорию основных средств "Оборудование" также отнесена стоимость материальных запасов (офисные принадлежности, рекламные материалы и прочие ценности), которая будет отнесена на расходы по мере их использования. Амортизация по материальным запасам в соответствии с Учетной политикой Банка не начисляется.

Здание Банка передано в залог по обязательствам перед кредитором в сумме 303 727 тыс. руб. (2010 г.: 300 000 тыс. руб.) по согласованной сторонами залоговой стоимости 381 549 тыс. руб. (см. примечание 21).

20 Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	35 826	1 297
Основные средства не используемые в основной деятельности и имущество, полученое по договорам отступного	57 091	-
Текущие требования по налогам	4 516	2 892
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	1 394
Остатки на транзитных счетах	6 450	-
Прочее	-	32 865
Резерв под обесценение	(12 459)	(30 671)
Всего прочие активы	**91 424**	**7 777**

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой незавершенные расчеты по операциям клиентов по пластиковым картам в пунктах выдачи наличных и с POS-терминалами.

По состоянию за 31 декабря 2011 года статья "Прочие активы" включает в себя требования к клиентам, возникшие в результате завершившихся судебных разбирательств (требования по исполнительным листам) в сумме 30 671 тыс. руб. Данные требования просрочены клиентами и признаны Банком обесценившимися (см. примечание 6). Руководство Банка намерено и дальше принимать необходимые меры по взысканию данной задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

21 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	2	30 001
Срочные кредиты и депозиты других банков	1 772 863	1 206 338
Всего средства финансовых учреждений	**1 772 865**	**1 236 339**

Статья Срочные кредиты и депозиты других банков по состоянию за 31 декабря 2012 года включает кредиты в сумме 241 380 тыс. рублей, по которым Банком переданы в обеспечение ценные бумаги стоимостью 271 015 тыс. рублей (2011: 243 901 тыс. руб. и 283 652 тыс. руб. соответственно) (см. примечание 15).

ОЗК
Аудиторское заключение

Статья Срочные кредиты и депозиты других банков по состоянию за 31 декабря 2012 года включает также средства привлеченные от ОАО "МСП Банк" (ранее - ОАО "РосБР") в сумме 288 365 тыс. руб. (2011 г.: 288 365 тыс. руб.) по соглашению об использовании привлеченных средств на предоставление кредитов малому бизнесу в рамках реализации государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. В обеспечение данных обязательств Банком переданы права требования по кредитам в сумме 288 365 тыс. руб. (2011 г.: 288 365 тыс. руб. (см. примечание 17).

Статья "Срочные кредиты и депозиты других банков" по состоянию за 31 декабря 2012 года включает также средства привлеченные от СИТИ ИНВЕСТ БАНК в сумме 6 000 тыс. долларов (рублевый эквивалент на дату составления отчетности: 182 236 тыс. рублей), по данному обязательству, в том числе, Банком передано обеспечение в виде имущества (здание Банка) залоговой стоимостью 381 549 тыс. руб. (см. примечание 19).

Статья "Срочные кредиты и депозиты других банков" по состоянию за 31 декабря 2011 года включает также средства привлеченные от ЗАО КБ «КЕДР» в сумме 300 000 тыс. руб., по данному обязательству Банком передано обеспечение в виде имущества (здание Банка) залоговой стоимостью 381 549 тыс. руб. (см. примечание 19).

См. примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

22 Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Средства негосударственных юридических лиц		
Текущие и расчетные счета	1 487 018	1 696 269
Срочные депозиты	1 280 176	1 348 391
Всего средства негосударственных юридических лиц	**2 767 194**	**3 044 660**
Средства физических лиц		
Текущие счета и счета до востребования	178 858	243 520
Срочные депозиты	4 477 272	3 615 541
Всего средства физических лиц	**4 656 130**	**3 859 061**
Всего средства клиентов	**7 423 324**	**6 903 721**

Под привлеченный в 2012 году от ООО ВЕСТА депозит суммой 4 000 тыс. долларов (рублевый эквивалент на дату составления отчетности: 121 491 тыс. рублей) , в том числе, Банком передано в залог здание, залоговой стоимостью 381 549 тыс. рублей.

В течение 2012 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.
Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	1 327 348	17,9%	1 164 586	16,9%
Промышленность	35 977	0,5%	100 713	1,5%
Государственные и муниципальные организации	27 521	0,4%	36 397	0,5%
Нефтегазовая и химическая отрасли	751	0,0%	130 497	1,9%
Энергетика	424	0,0%	278	0,0%
Строительство	732 327	9,9%	776 008	11,2%
Связь и телекоммуникации	15	0,0%	18 536	0,3%
Страхование	25 051	0,3%	74	0,0%
Финансы и инвестиции	266 227	3,6%	240 893	3,5%
Транспорт	320 117	4,3%	340 350	4,9%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	761	0,0%	248	0,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 798	0,1%	1 941	0,0%
Физические лица	4 656 130	62,7%	3 852 253	55,8%
Туризм	14 266	0,2%	53 935	0,8%
Брокерская деятельность	4 174	0,1%	12 785	0,2%
Издательская деятельность	5 208	0,1%	1 392	0,0%
Рекламная деятельность	3 229	0,0%	172 835	2,5%
Всего средства клиентов	**7 423 324**	**100,0%**	**6 903 721**	**100,0%**

Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058236 г. Москва

За 31 декабря 2012 года Банк имел 9 клиентов и/или группы взаимосвязанных клиентов (2011 г.: 10 клиентов и/или группы взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей (2011 г.: 100 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 105 977 тысяч рублей (2011 г.: 2 833 653 тысяч рублей), или 26% (2011 г.: 41%) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Собственные векселя	1 061 870	468 768
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	**1 061 870**	**468 768**

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали собственные дисконтные и процентные векселя, номинированные в российских рублях сроками погашения от 2013 до 2015 года (2011 г.: сроками погашения в 2012 году).

По состоянию за 31 декабря 2012 года собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 93 048 тыс. руб. (2011 г.: 12 297 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по гарантиям, выданным Банком, в сумме 91 118 тыс. руб. (2011 г.: 11 895 тыс. руб.) (см. примечание 31).

Также по состоянию за 31 декабря 2012 года собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 367 584 тыс. руб. (2011 г.: 82 147 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и авансам в сумме 668 969 тыс. руб. (2011 г.: 439 507 тыс. руб.) (см. примечание 17).

См. примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

24 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиторская задолженность	19 151	2 608
Текущая задолженность по налогам	7 309	2 278
Незавершенные расчеты с использованием платежных карт	7 224	702
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	38	535
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	8 086	4 048
Прочие обязательства	3 031	5 370
Всего прочие обязательства	**44 839**	**15 541**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

25 Субординированные кредиты

По стостоянию на 31 декабря 2012 года Банком привлечены субординированные кредиты в общей сумме 565 000 тысяч рублей, в том числе:

- кредит от НПФ "Регионфонд" в декабре 2007 года в сумме 200 000 тысяч рублей по ставке 11% годовых, сроком погашения в 2019 году.
- кредит от связанного лица ООО "Консультационный центр банковских технологий" в июле 2011 года в сумме 100 000 тысяч рублей по ставке 8,6% годовых, сроком погашения в декабре 2017 года;
- кредит от связанного лица ИК "Техника" ИТБ в июне 2012 года в сумме 115 000 тысяч рублей по ставке 8,60%, сроком погашения в 2042 году;
- кредит от связанного лица ЗАО КОРГАЛ в октябре 2012 года в сумме 150 000 тысяч рублей по ставке 8,70%, сроком погашения в 2019 году.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком привлечены субординированные кредиты в общей сумме 300 000 тысяч рублей, в том числе:

- кредит от НПФ "Регионфонд" в декабре 2007 года в сумме 200 000 тысяч рублей по ставке 11% годовых, сроком погашения в 2019 году.
- кредит от связанного лица ООО "Консультационный центр банковских технологий" в июле 2011 года в сумме 100 000 тысяч рублей по ставке 8,6% годовых, сроком погашения в декабре 2017 год.

ФПК
Аудиторское заключение

43

Субординированные кредиты соответствуют установленным Банком России критериям для включения в состав регулятивного капитала (дополнительного капитала) (см. примечание 30).

26 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	84 500	6	507 000	764 638
Эмиссионный доход	-	-	53 454	79 392
Всего уставный капитал и эмиссионный	**84 500**		**560 454**	**844 030**

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 507 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 6 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В течение 2012 и 2011 годов эмиссия акций не производилась.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход получен Банком в 1999 году и скорректирован до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

27 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

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

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

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

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	**1 040 761**	**100,0%**	**76 306**	**100,0%**
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(73 517)	-7,1%	(9 689)	-12,7%
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной	28 488	2,7%	(11 470)	-15,0%
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(142 361)	-13,7%	18 212	23,9%
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	(25 594)	-2,5%		0,0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	**827 777**	**79,5%**	**73 359**	**96,1%**

Аудиторское заключение

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

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	**977 762**	**100,0%**	**63 261**	**100,0%**
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	4 975	0,5%	(78 492)	-124,1%
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной	(24 290)	-2,5%	52 778	83,4%
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(41 894)	-4,3%	(100 467)	-158,8%
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	(23 608)	-2,4%	28 057	44,4%
Значение показателя в соответствии с МСФО	**892 945**	**91,3%**	**(34 863)**	**-55,1%**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 76 306 тысяч рублей (2011 г.: 63 261 тысяч рублей).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 30.

28 Сегментный анализ

Банка выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

- Основные банковские операции: включают операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов корпоративным клиентам, физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, а также иных банковских услуг, таких как проведение оказание расчетных и кассовых услуг, инкассация, перевод денежных средств, услуги по обмену валют, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц.
- Казначейские операции: включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, заключение договоров "репо", проведение операций с производными финансовыми инструментами, операции по управлению ликвидностью, операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, и осуществления инвестиций в ликвидные активы, таких как краткосрочное размещение денежных средств.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение, прочие заемные средства и некоторые другие статьи, как указано далее.

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, составляются в соответствии с учетной политикой Банка (см. примечание 4).

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Активы		
Банковские операции	10 295 627	7 325 634
Казначейские операции	1 161 445	2 161 593
Нераспределенные статьи	354 389	345 228
Всего активов	**11 811 461**	**9 832 455**
Обязательства		
Банковские операции	9 050 194	7 379 847
Казначейские операции	1 772 865	1 236 874
Нераспределенные статьи	87 266	357 652
Всего обязательства	**10 910 325**	**8 974 373**

В таблице далее представлена информация по операционным сегментам за 2012 год:

Аудиторское заключение

45

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы / (расходы)	570 858	(25 729)	-	545 129
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(242 487)	11 607	-	(230 880)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами		(1 038)		(1 038)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		62 976		62 976
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		10 839		10 839
Комиссионный доход	87 808	53 409		141 217
Комиссионный расход	(3 482)	(4 440)		(7 922)
Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных			(7 777)	(7 777)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств			18 212	18 212
Другой операционный доход	25	1 233		1 258
Операционные расходы	378 760	(9 041)	70 345	440 064
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль			(18 591)	(18 591)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)	**791 482**	**99 816**	**62 189**	**953 487**
Прочие компоненты совокупного дохода			(37 881)	(37 881)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	**791 482**	**99 816**	**24 308**	**915 606**

В таблице далее представлена информация по операционным сегментам за 2011 год:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы / (расходы)	500 117	37 107	-	537 224
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(246 444)	(2 716)	-	(249 160)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	(12 597)	8 267	(4 330)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	-	18 251	-	18 251
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	-	(137)	-	(137)
Комиссионный доход	55 596	14 272	-	69 868
Комиссионный расход	(836)	(5 382)	-	(6 218)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	(23 003)	(23 003)
Другой операционный доход	30 594	-	1 797	32 391
Операционные расходы	(319 325)	(3 118)	(64 624)	(387 067)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	-	-	(22 682)	(22 682)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)	**19 702**	**45 680**	**(100 245)**	**(34 863)**
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	6 790	6 790
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	**19 702**	**45 680**	**(93 455)**	**(28 073)**

ФБК
Аудиторское заключение

В таблице далее представлена информация об амортизационных отчислениях по операционным сегментам:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Банковские операции	(5 579)	(13 944)
Казначейские операции	-	-
Нераспределенные статьи	-	-

В таблице далее представлена информация об условных обязательствах кредитного характера по операционным сегментам:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Банковские операции	785 082	526 438
Казначейские операции	-	-
Нераспределенные статьи	-	-

Банк не располагает информацией о доходах от внешних клиентов по каждому продукту и услуге, или группе схожих продуктов и услуг так как руководство Банка считает, что расходы на получение такой информации чрезмерно высоки.

Банк не представляет информацию по географическим областям (сегментам) так как считает, что информация об объеме операций, стоимости активов и обязательства, а также объеме доходов и расходов по филиалам Банка в других регионах не представляет существенной полезной информации пользователю финансовой отчетности. Основные операции Банка осуществляются в центральном регионе Российской Федерации.

Большинство операций приходится на резидентов Российской Федерации. Доходы от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках (см. примечание 29).

29 Управление рисками

Цель управления Рисками, как составной части процесса управления Банком – обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана и корпоративного управления.

Задачами управления Рисками являются:

- регулирование рисков, в целях поддержания приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка;
- минимизация потерь Банка при наступлении неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отклонения фактического от запланированного финансового результата Банка.

В основном Банк осуществляет управление следующими типичными рисками банковской деятельности:

- кредитный риск
- рыночный риск
  - фондовый риск
  - валютный риск
  - процентный риск
- риск потери ликвидности
- операционный риск
- правовой риск
- риск потери деловой репутации

Банк выделяет следующие этапы процесса управления Рисками:

- идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчет совокупных рисков;
- принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, оценка обесценения активов, подверженных риску;
- определение и утверждение лимитов на виды рисков и на соответствующие банковские операции;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных лимитов с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска;
- мониторинг рисков.

Основными органами управления Банка, участвующими в системе управления рисками, являются:

- Совет директоров
- Правление
- Председатель Правления
- Кредитный комитет
- Комитет по управлению активами и пассивами

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в сфере управления банковскими рисками в Банке создано специальное структурное подразделение – Отдел по управлению рисками.

Аудиторское заключение

– Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении, примечаниях 16, 17, 18. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. примечание 24).

Советом директоров утверждена Кредитная политика, устанавливающая основы управления кредитным риском. Основной целью Кредитной политики Банка является рациональное и эффективное размещение денежных средств (по направлениям вложения, по срокам размещения, уровню доходности, качеству обеспечения возврата средств и по видам валют), позволяющее получать максимальные доходы при минимальном риске, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности.

Основным принципом Кредитной политики является принцип умеренного консерватизма, направленного на повышение надежности проводимых операций, минимизацию кредитных рисков путем тщательного анализа бизнеса клиентов и оценки качества предоставляемого обеспечения.

Задачами Кредитной политики являются:

- достижение максимальной доходности от кредитной деятельности Банка при эффективном управлении кредитными рисками;
- удовлетворение потребностей клиентов в кредитных ресурсах;
- приведение доли просроченной задолженности по выданным кредитам к минимальному уровню.

Основными инструментами, используемыми Банком для размещения денежных ресурсов, являются:

- коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- финансирование инвестиционных проектов в промышленности, сельском хозяйстве, строительстве, торговле и сфере услуг;
- межбанковское кредитование;
- предоставление банковских гарантий;
- размещение денежных средств путем покупки векселей других эмитентов (юридических лиц и банков).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков установлен Банком России – не более 25% капитала Банка, определяемого в соответствии с требованиями российского законодательства.

В Банке создан Кредитный комитет. Осуществление операций кредитования производится кредитующими подразделениями Головного офиса, филиалов в пределах лимитов и на условиях, установленных Кредитным комитетом Банка.

Принятие решений об осуществлении кредитных операций в рамках своих полномочий осуществляют:

- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет Банка;
- Кредитные комитеты филиалов в пределах лимитов, утвержденных Кредитным комитетом.

Банк, как правило, требует предоставления обеспечения по кредиту. В качестве обеспечения кредита Банком принимаются:

- поручительства физических лиц;
- поручительства юридических лиц;
- залог транспортных средств;
- залог объектов недвижимости;
- залог имущественных прав;
- залог ликвидных ценных бумаг;
- залог доли в уставном капитале;
- залог оборудования;
- залог товаров в обороте.

Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения

Банк выделяет следующие этапы предоставление кредитных продуктов и управления кредтным риском:

1. Предварительные переговоры. Принятие решения о рассмотрении заявки.

С клиентом, обратившимся в Банк за получением кредита (потенциальный заемщик), проводятся предварительные переговоры. Руководитель кредитующего подразделения на основании Кредитной политики в установленный срок принимает решение об отказе в предоставлении кредита либо дальнейшем рассмотрении заявки.

2. Истребование необходимых документов.

На основе предоставляемых потенциальным заемщиком документов производится оценка сформированной кредитной заявки.

3. Оценка кредитной заявки

Оценка кредитной заявки производится кредитным инспектором.

ФБК
Аудиторское заключение

4. Получение заключений обеспечивающих подразделений

Заключения получаются от следующих подразделений Банка:

- подразделение экономической безопасности
- юридическое подразделение
- подразделение, осуществляющее валютный контроль (при необходимости)

По итогам проведенного анализа должностные лица обеспечивающих подразделений составляют заключение, содержащее вывод о наличии (отсутствии) оснований, относящихся к компетенции соответствующих подразделений, по которым данный кредит может (не может) быть предоставлен заемщику, а также, при необходимости, рекомендации относительно условий предоставления кредита и способов снижения кредитного риска.

В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и иного имущества при отсутствии данных о рыночной стоимости аналогичного имущества кредитный инспектор может привлечь к работе по определению оценочной стоимости предмета залога другого компетентного специалиста, либо независимого оценщика.

5. Составление заключения кредитным инспектором

По итогам переговоров с заемщиком, анализа объекта кредитования, финансового состояния заемщика и предлагаемого обеспечения, полученных заключений обеспечивающих служб кредитный работник составляет письменное заключение о возможности или невозможности предоставления кредита

6. Принятие кредитующим подразделением решения о вынесении кредитной заявки на Кредитный комитет

7. Подготовка документов на рассмотрение Кредитного комитета

8. Принятие Кредитным комитетом решения о выдаче кредита / Принятие решения об отказе в выдаче кредита, уменьшении суммы кредита

9. Сопровождение кредита

В период действия кредитного договора, договора на предоставление кредитной линии кредитный инспектор осуществляет:

- контролирует исполнение заемщиком условий договора;
- осуществляет мониторинг всех видов принятого обеспечения;
- в случае возникновения просроченной задолженности принимает меры к ее погашению;
- при необходимости готовит заключение на Кредитный комитет Банка (обособленного подразделения) об изменении условий кредитования;
- по решению Кредитного комитета Банка (обособленного подразделения) оформляет изменения условий кредитного и других договоров;
- осуществляет мониторинг финансового состояния заемщика, с вынесением профессионального суждения об уровне кредитного риска.

Кредитный инспектор осуществляет контроль за движением средств по расчетным и текущим счетам заемщика. Также в течение срока кредита кредитный инспектор истребует от заемщика и от его поручителя (гаранта) документы бухгалтерской отчетности.

Кредитующее подразделение осуществляет контроль за целевым использованием кредитов, а также совместно с подразделением экономической безопасности за надлежащей сохранностью предметов залога. Контроль осуществляется на основании документов, предоставляемых заемщиком; либо путем проведения выездных проверок.

Решения о пролонгации срока возврата кредита (либо ином изменении условий кредитного договора, а равно договоров залога, поручительства) принимаются Кредитным Комитетом.

Банк осуществляет кредитование физических лиц по следующим программам:

- кредитование сотрудников Банка;
- на приобретение автомобиля;
- краткосрочное кредитование (овердрафт по пластиковым картам);
- потребительское кредитование.

Максимальный размер кредита определяется на основании расчета кредитоспособности заемщика, произведенной в соответствии с Методикой расчета кредитоспособности и анализа финансового положения физического лица, учитывающей такие факторы кредитоспособности заемщика как кредитная история, уровень доходов и прочие факторы.

Банк также осуществляет кредитование физических лиц на индивидуальных условиях.

Банк проводит работу по недопущению возникновения и сокращению проблемных активов путем:

- улучшения качества кредитного портфеля;
- максимального снижения потерь при реализации проблемных активов;
- сокращения расходов Банка по обслуживанию проблемных активов.

Организация и проведение работы по сокращению проблемных активов осуществляется Департаментом по экономической безопасности совместно с Правовым управлением.

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 процедурах мониторинга.

ФБК
Аудиторское заключение

– Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 53,69% (2010 г.: 83,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 65,52% (2010 г.: 61,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 33,17% (2010 г.: 46,7%).

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	811 569	-	-	-	-	-	811 569
Обязательные резервы на счетах в Банке России	248 277	-	-	-	-	-	248 277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271 015	-	-	-	-	-	271 015
Средства в финансовых учреждениях	17 386	20 213	223 870	-	5 300	-	266 769
Кредиты и авансы клиентам	457 095	3 625 154	4 111 715	1 223 845	440 588	1 045	9 859 442
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 660	2 660
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	260 305	-	260 305
Прочие активы	11 147	17 246	984	58 751	3 296	-	91 424
Итого активов	**1 816 489**	**3 662 613**	**4 336 569**	**1 282 596**	**709 489**	**3 705**	**11 811 461**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	836 636	185 864	-	602 625	147 740	-	1 772 865
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 676 847	206 562	697 440	186 345	-	-	2 767 194
Средства клиентов физических лиц	662 471	1 901 749	1 810 055	62 733	-	219 122	4 656 130
Выпущенные долговые обязательства	27 878	268 005	253 317	512 670	-	-	1 061 870
Отложенное налоговое обязательство	42 427	-	-	-	-	-	42 427
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	16 095	1 096	730	-	8 849	18 069	44 839
Субординированные кредиты	-	-	-	-	565 000	-	565 000
Итого обязательств	**3 262 354**	**2 563 276**	**2 761 542**	**1 364 373**	**721 589**	**237 191**	**10 910 325**
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012	**(1 445 865)**	**1 099 337**	**1 575 027**	**(81 777)**	**(12 100)**	**(233 486)**	**901 136**
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2012	**(1 445 865)**	**(346 528)**	**1 228 500**	**1 146 722**	**1 134 622**	**901 136**	

Аудиторское заключение

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	486 964	-	-	-	-	-	486 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	88 518	-	-	-	-	-	88 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381 501	-	-	-	-	-	381 501
Средства в финансовых учреждениях	1 069 046	116 600	242 432	-	4 187	-	1 432 265
Кредиты и авансы клиентам	48 938	3 019 159	2 595 210	807 561	528 050	186 185	7 185 103
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 660	2 660
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	247 667	-	247 667
Прочие активы	52	2 765	4	18	-	4 938	7 777
Итого активов	**2 075 019**	**3 138 524**	**2 837 646**	**807 579**	**779 904**	**193 783**	**9 832 455**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	527 974	120 000	300 000	-	288 365	-	1 236 339
Средства клиентов	2 471 685	1 864 227	2 413 177	154 632	-	-	6 903 721
Выпущенные долговые обязательства	468 768	-	-	-	-	-	468 768
Отложенное налоговое обязательство	50 004	-	-	-	-	-	50 004
Прочие обязательства и резервы	1 077	1 805	234	-	-	12 425	15 541
Субординированные кредиты	-	-	-	200 000	100 000	-	300 000
Итого обязательств	**3 519 508**	**1 986 032**	**2 713 411**	**354 632**	**388 365**	**12 425**	**8 974 373**
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011	**(1 444 489)**	**1 152 492**	**124 235**	**452 947**	**391 539**	**181 358**	**858 082**
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011	**(1 444 489)**	**(291 997)**	**(167 762)**	**285 185**	**676 724**	**858 082**	

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

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено наращенными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Срочные сделки и производные финансовые инструменты", в основном, представляют собой обязательства по поставке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учётной политикой. Расходы по аренде будут признаны Банком в соответствующем месяце.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Гарантии и поручительства предоставленные" представляют собой обязательства по выплате суммы гарантий бенефициару за принципала. Обязательства представлены в таблице по срокам завершения выданных гарантий. При этом согласно условиям выданных гарантий требования по выплате денежных средств за принципала могут быть предъявлены бенефициаром в течение всего срока гарантии.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Неиспользованные кредитные линии" представляют собой обязательства по предоставлению кредитов. Требование о предоставлении кредитов может быть предъявлено клиентами Банка в любой момент в течение периода действия кредитного лимита (действия договора об открытии кредитной линии).

Аудиторское заключение

51

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	843 999	209 684	27 136	832 108	**1 912 927**
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 682 757	225 109	711 392	187 061	**2 806 319**
Средства клиентов физических лиц	913 445	2 013 351	1 844 974	63 516	**4 835 286**
Выпущенные долговые обязательства	85 428	259 885	282 190	581 113	**1 208 617**
Прочие обязательства и резервы	34 164	1 096	730	8 849	**44 839**
Субординированные кредиты	4 389	22 381	26 770	1 074 754	**1 128 294**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**3 564 181**	**2 731 507**	**2 893 192**	**2 747 401**	**11 936 281**

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	533 884	143 441	320 374	341 992	**1 339 691**
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 981 531	411 345	662 207	390 405	**3 445 488**
Средства клиентов физических лиц	561 129	1 561 191	1 806 291	114 593	**4 043 204**
Выпущенные долговые обязательства	130 002	272 900	89 027	-	**491 929**
Прочие обязательства и резервы	13 504	1 805	234	-	**15 543**
Субординированные кредиты	-	15 258	15 258	378 445	**408 961**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**3 220 050**	**2 405 940**	**2 893 391**	**1 225 435**	**9 744 816**

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

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и поручительств значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательства по предоставлению кредитов могут оказаться бо льшими, нежели это раскрыто в таблице выше.

По предоставленным гарантиям и поручительствам Банк не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе, так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно.

– Географический риск

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

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого

Аудиторское заключение

АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	803 927	7 642	-	811 569
Обязательные резервы на счетах в Банке России	248 277	-	-	248 277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271 015	-	-	271 015
Средства в финансовых учреждениях	45 329	221 440	-	266 769
Кредиты и авансы клиентам	9 859 442	-	-	9 859 442
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 660	-	-	2 660
Основные средства и нематериальные активы	260 305	-	-	260 305
Прочие активы	91 424	-	-	91 424
Итого активов	**11 582 379**	**229 082**	**-**	**11 811 461**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	1 772 865	-	-	1 772 865
Средства клиентов, кроме средств физических	2 767 194	-	-	2 767 194
Средства клиентов физических лиц	4 624 313	3 141	28 676	4 656 130
Выпущенные долговые обязательства	1 061 870	-	-	1 061 870
Отложенное налоговое обязательство	42 427	-	-	42 427
Прочие обязательства и резервы	44 813	-	26	44 839
Субординированные кредиты	565 000	-	-	565 000
Итого обязательств	**10 878 482**	**3 141**	**28 702**	**10 910 325**
Чистая балансовая позиция	**703 897**	**225 941**	**(28 702)**	**901 136**

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	473 448	13 516	-	486 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	88 518	-	-	88 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381 501	-	-	381 501
Средства в финансовых учреждениях	392 066	1 040 199	-	1 432 265
Кредиты и авансы клиентам	7 185 103	-	-	7 185 103
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 660	-	-	2 660
Основные средства и нематериальные активы	247 667	-	-	247 667
Прочие активы	7 777	-	-	7 777
Итого активов	**8 778 740**	**1 053 715**	**-**	**9 832 455**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	1 236 339	-	-	1 236 339
Средства клиентов	6 876 981	5 200	21 540	6 903 721
Выпущенные долговые обязательства	468 768	-	-	468 768
Отложенное налоговое обязательство	50 004	-	-	50 004
Прочие обязательства и резервы	15 541	-	-	15 541
Субординированные кредиты	300 000	-	-	300 000
Итого обязательств	**8 947 633**	**5 200**	**21 540**	**8 974 373**
Чистая балансовая позиция	**(168 893)**	**1 048 515**	**(21 540)**	**858 082**

– Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночным риском в Банке основано на принципах разграничения источников рыночного риска, ответственности за принимаемый риск, ограничения возможных потерь и централизации управления рыночным риском.

Аудиторское заключение

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

- общие, т.е. применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночный (валютный, процентный, фондовый);
- специальные, т.е. применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту (торговому портфелю).

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования;
- система создания резервов под возможные потери.

Система лимитов в Банке представляет собой систему ограничений на объем и (или) виды производимых операций с целью их диверсификации или избежания возрастающих рыночных рисков.

Система лимитов включает в себя следующие лимиты:

- лимиты на контрагентов (эмитентов), устанавливаемые на основании аналитических данных ответственного за операцию подразделения;
- лимиты на размер торгового портфеля, устанавливаемые исходя из рыночных тенденций, данных о доходности на разных сегментах рынка, внутренних ресурсов Банка и соображений диверсификации;
- лимиты ответственности (руководителя банковского направления, руководителя подразделения, старшего дилера, дилера и пр.).

Лимиты устанавливаются в зависимости от их видов, либо Правлением либо уполномоченным комитетом. Руководитель банковского направления может обладать правом перераспределения лимитов внутри своего подразделения исходя из текущей необходимости, если ему такое право делегировано.

В соответствии с требованиями российского законодательства Банк рассчитывает абсолютную величину рыночного риска и учитывает ее при расчете норматива достаточности капитала, сведения о значении которого приведены в примечании 30.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

– Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными инструментами управления процентным риском являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной разрыва требований и обязательств по установленным срокам погашения.

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.

В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Банк утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						

Аудиторское заключение

Денежные средства и их эквиваленты	132 618	-	-	-	678 951	811 569
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	248 277	248 277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271 015	-	-	-	-	271 015
Средства в финансовых учреждениях	-	20 213	221 440	-	25 116	266 769
Кредиты и авансы клиентам	457 095	3 625 154	4 111 715	1 664 433	1 045	9 859 442
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	-	-	-	-	2 660	2 660
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	260 305	260 305
Прочие активы	-	-	-	-	91 424	91 424
Итого активов	**860 728**	**3 645 367**	**4 333 155**	**1 664 433**	**1 307 778**	**11 811 461**
Итого активов нарастающим итогом	**860 728**	**4 506 095**	**8 839 251**	**10 503 683**	**11 811 461**	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	833 381	185 864	-	750 365	3 255	1 772 865
Средства клиентов, кроме средств физических	1 669 028	206 562	697 440	186 345	8 286	2 767 661
Средства клиентов физических лиц	586 264	1 901 749	1 810 055	62 733	294 862	4 655 663
Выпущенные долговые обязательства	27 878	268 005	253 317	512 670	-	1 061 870
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	42 427	42 427
Прочие обязательства и резервы	38	-	-	8 086	36 715	44 839
Субординированные кредиты	-	-	-	565 000	-	565 000
Итого обязательств	**3 116 589**	**2 562 180**	**2 760 812**	**2 085 199**	**385 545**	**10 910 325**
Итого обязательств нарастающим итогом	**3 116 589**	**5 678 769**	**8 439 581**	**10 524 780**	**10 910 325**	
Абсолютный ГЭП	(2 255 861)	1 083 187	1 572 343	(420 766)	922 233	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	**27,62%**	**79,35%**	**104,74%**	**99,80%**	**108,26%**	
Чувствительность к процентному риску	(21 619)	7 673	3 931			**(10 015)**

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	**Всего**
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	486 964	-	-	-	-	486 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	88 518	88 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381 501	-	-	-	-	381 501
Средства в финансовых учреждениях	1 069 046	116 600	242 432	4 187	-	1 432 265
Кредиты и авансы клиентам	48 938	3 019 159	2 595 210	1 335 611	186 185	7 185 103
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 660	2 660
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	247 667	247 667
Прочие активы	52	2 765	4	18	4 938	7 777
Итого активов	**1 986 501**	**3 138 524**	**2 837 646**	**1 339 816**	**529 968**	**9 832 455**
Итого активов нарастающим итогом	**1 986 501**	**5 125 025**	**7 962 671**	**9 302 487**	**9 832 455**	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	527 974	120 000	300 000	288 365	-	1 236 339
Средства клиентов	2 471 685	1 864 227	2 413 177	154 632	-	6 903 721
Выпущенные долговые обязательства	126 405	263 037	79 326	-	-	468 768
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	50 004	50 004
Прочие обязательства и резервы	1 077	1 805	234	-	12 425	15 541
Субординированные кредиты	-	-	-	300 000	-	300 000
Итого обязательств	**3 127 141**	**2 249 069**	**2 792 737**	**742 997**	**62 429**	**8 974 373**
Итого обязательств нарастающим итогом	**3 127 141**	**5 376 210**	**8 168 947**	**8 911 944**	**8 974 373**	
Абсолютный ГЭП	(1 140 640)	889 455	44 909	596 819	467 539	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	**63,52%**	**95,33%**	**97,47%**	**104,38%**	**109,56%**	
Чувствительность к процентному риску	(10 931)	6 300	112			**(4 519)**

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

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэпа, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2012 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 10 015 тысяч рублей, при снижении процентной ставки 10 015 тысяч рублей (2011 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 4 519 тысяч рублей, при снижении процентной ставки 4 519 тысяч рублей).

ОБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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

	2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,05%	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	10,25%	4,05%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,88%	13,12%	10,83%	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	7,05%	8,00%	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	0,42%	-	-	-
срочные депозиты	5,70%	8,00%	-	-
Средства клиентов физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	-	-	-	-
срочные депозиты	10,45%	6,87%	6,77%	-
Выпущенные долговые обязательства	9,78%	-2,19%	-	-
Субординированные кредиты	9,48%	-	-	-

	2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,01%	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	2,52%	0,53%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13,81%	14,39%	12,94%	18,00%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства финансовых учреждений	7,47%			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц:				
текущие счета, счета "до востребования"	0,01%	-	-	-
срочные депозиты	6,84%	-	-	-
Средства клиентов физических лиц:				
текущие счета, счета "до востребования"	0,02%	0,09%	0,05%	-
срочные депозиты	9,57%	6,75%	6,14%	-
Выпущенные долговые обязательства	6,88%	-	-	-
Субординированные кредиты	10,20%	-	-	-

– Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Объектами управления валютным риском являются устанавливаемые лимиты открытых валютных позиций (ОВП):

- общебанковская ОВП;
- субпозиции (сублимиты):
  - ОВП филиалов;
  - ОВП Головного Банка;

Основными инструментами регулирования валютного риска являются:

- единая курсовая политика;
- система контроля ОВП.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в операционных кассах, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам.

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки и т.д.);
- лимиты на размер общебанковской ОВП и сублимиты.

Аудиторское заключение

Установленные Комитетом по управлению активами и пассивами лимиты, должны находиться в рамках лимитов ОВП, регламентированных нормативными документами Банка России.

Лимиты валютного риска устанавливаются на основе анализа текущей рыночной ситуации и динамики изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю, устанавливаемых Банком России, а также надзорных требований Банка России: сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от регулятивного капитала, определяемого согласно требованиям Банка России; любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от регулятивного капитала, определяемого согласно требованиям Банка России.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	661 457	58 376	90 895	841	811 569
Обязательные резервы на счетах в Банке России	248 277	-	-	-	248 277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271 015	-	-	-	271 015
Средства в финансовых учреждениях	26 808	223 870	16 091	-	266 769
Кредиты и авансы клиентам	8 201 320	903 337	754 785	-	9 859 442
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 660	-	-	-	2 660
Основные средства и нематериальные активы	260 305	-	-	-	260 305
Прочие активы	91 020	404	-	-	91 424
Итого активов	**9 762 862**	**1 185 987**	**861 771**	**841**	**11 811 461**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	1 621 001	151 864	-	-	1 772 865
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1 397 334	65 900	23 784	-	1 487 018
- срочные депозиты	1 158 685	121 491	-	-	1 280 176
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	152 030	8 313	18 515	-	178 858
- срочные депозиты	2 930 862	787 430	758 980	-	4 477 272
Выпущенные долговые обязательства	966 545	95 325	-	-	1 061 870
Отложенное налоговое обязательство	42 427	-	-	-	42 427
Прочие обязательства и резервы	43 725	102	1 012	-	44 839
Субординированные кредиты	565 000	-	-	-	565 000
Итого обязательств	**8 877 609**	**1 230 425**	**802 291**	**-**	**10 910 325**
Чистая балансовая позиция	**885 253**	**(44 438)**	**59 480**	**841**	**901 136**

Аудиторское заключение

57

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	405 389	37 043	44 532	-	486 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	88 518	-	-	-	88 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381 501	-	-	-	381 501
Средства в финансовых учреждениях	368 803	341 625	721 150	687	1 432 265
Кредиты и авансы клиентам	6 979 212	172 401	33 456	34	7 185 103
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 660	-	-	-	2 660
Основные средства и нематериальные активы	247 667	-	-	-	247 667
Прочие активы	7 278	386	113	-	7 777
Итого активов	**8 481 028**	**551 455**	**799 251**	**721**	**9 832 455**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	1 236 339	-	-	-	1 236 339
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1 675 180	16 435	4 654	-	1 696 269
- срочные депозиты (более 30 дней)	1 348 391	-	-	-	1 348 391
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	198 061	10 167	31 660	-	239 888
- срочные депозиты (более 30 дней)	2 311 311	606 915	700 947	-	3 619 173
Выпущенные долговые обязательства	468 768	-	-	-	468 768
Отложенное налоговое обязательство	50 004	-	-	-	50 004
Прочие обязательства и резервы	15 493	1	47	-	15 541
Субординированные кредиты	300 000	-	-	-	300 000
Итого обязательств	**7 603 547**	**633 518**	**737 308**	**-**	**8 974 373**
Чистая балансовая позиция	**877 481**	**(82 063)**	**61 943**	**721**	**858 082**

– Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск включает в себя:
- риск эмитента;
- рыночный фондовый риск.

С целью минимизации риска эмитента (под которым понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие ухудшения финансового положения эмитента и (или) его деловой репутации) Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющихся в его инвестиционном и торговом портфелях. Появление негативной информации об эмитенте или отрицательные результаты анализа его финансового состояния являются основанием для подготовки запроса о пересмотре лимита на эмитента и (или) удельного веса данных бумаг в торговом портфеле.

В целях управления фондовым риском Банк осуществляет оценку величины десятидневного VAR для доверительного уровня 99 процентов. Ее вычисления проводятся ответственным подразделением в соответствии с Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска, иными методиками расчета для отдельных элементов или торгового портфеля в целом. Расчет величин риска по инструменту, для оценки которого не существует соответствующей утвержденной методики, в каждом отдельном случае подлежит обсуждению на Комитете по управлению активами и пассивами либо на Правлении Банка.

Портфель имеющихся ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 года состоял только из облигаций по сделкам РЕПО, со сроком исполнения не позднее 17 января 2013 г. В связи с этим, в рамках стресс-тестирования используемый инструмент оценки рисков VaR (Value-at-Risk), на указанную дату не применялся.

Проведённое по состоянию на 31 декабря 2011 года стресс-тестирование показало, что у Банка при отрицательной переоценки имеет место отрицательный результат за счет накопленного купонного дохода.

По результатам данного расчёта (на 31 декабря 2011 года) можно сделать вывод, что ценовые изменения в анализируемый промежуток времени не приведут к потерям выше полученного результата в 99 % случаев, есть только 1%-ная вероятность потери, превышающей значение 99 % VaR. Соответственно, 99% VaR говорит, что цены с вероятностью 99% не способны измениться настолько, чтобы убытки превысили вычисленное значение, а именно 4 643 тыс. руб. (2010 г.: 4 644 тыс. руб.)

Так, при условии сохранения тенденции рыночной конъюктуры, значение рассчитанного VaR означает:
- вероятность того, что Банк в течении 10 дней потеряет меньше, чем 4 643 тыс. руб. (2010 г.: 4 644 тыс. руб.) по портфелю
- вероятность того, что убытки Банка превысят 4 643 тыс. руб. (2010 г.: 4 644 тыс. руб.) в течении 10 дней, равна 1%.

Аудиторское заключение

В указанном расчёте за горизонт расчёта волатильности был принят промежуток времени в 10 дней, поскольку при формировании резервов Банка (оценочного значения обесценения активов), в том числе, учитывается величина 3-кратного 10-дневного 99% VaR составляющая по результатам расчета 13 931 тыс. руб.

Целью расчёта VaR было определение допустимого уровня потерь по портфелям ценных бумаг (облигаций и акций), в том числе при установлении лимитов и определение размера риска принимаемого на себя банком.

При общей стоимости портфелей на 31 декабря 2011 года в 381 501 тыс. рублей, 99% VaR в процентном отношении составляет 2,2%, т.е. потери Банка составят не более 2,2% от суммы портфеля.

Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов.

В Банке принимается следующая система лимитов на фондовом рынке:

- лимит на эмитента ценных бумаг;
- лимит на долю бумаг в портфеле;
- лимит на однородные финансовые инструменты.

Система лимитов является составной частью системы управления рисками и закреплена соответствующими внутренними нормативными документами, определяющими порядок установки лимитов, их виды для конкретных инструментов, а также полномочия и ответственность задействованных подразделений.

– Операционный риск

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

При оценке операционного риска Банк использует следующие методы:

- статистический анализ распределения фактических убытков;
- балльно-весовой метод (метод оценочных карт);
- моделирование (сценарный анализ).

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система индикаторов уровня операционного риска – показателей, которые теоретически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого кредитной организацией.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок, увеличении их частоты и (или) объемов, текучести кадров, частоте допускаемых ошибок и нарушений, времени (продолжительности) простоя информационно-технологических систем и другие показатели.

Для обеспечения выявления значимых для Банка операционных рисков и своевременного адекватного воздействия на них, для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения).

В соответствии с требованиями российского законодательства Банк рассчитывает абсолютную величину операционного риска и учитывает ее при расчете норматива достаточности капитала, сведения о значении которого приведены в примечании 30.

– Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния как внутренних, так и внешних факторов.

При оценке уровня правового риска Банк в основном ориентируется на следующие основные показатели:

- 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.

Банк регулярно производит оценку правового риска в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности кредитной организации, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации;
- подчинение юридического отдела Банка Председателю Правления Банка;
- распределение должностных обязанностей между сотрудниками юридического отдела, постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации через правовые системы и бумажные носители по законодательству;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Аудиторское заключение

– Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для выявления рисков потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

- статистический;
- экстраполятивный;
- индикативный.

Статистический метод состоит в накоплении, систематизации внутренней и внешней информации о Банке и в анализе причин возникновения негативной информации о Банке.

Экстраполятивный метод состоит в распространении накопленных статистических данных на последующие периоды и построении прогнозных моделей управления риском.

Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

С целью обеспечения прав клиентов и вкладчиков в операционных залах всех подразделений, работающих с клиентами, размещается в открытом доступе информация о порядке жалоб на действия работников Банка.

Банк ведет систему документооборота, в которой все приходящие в адрес Банка претензии и жалобы клиентов регистрируются в секретариате в соответствии с общими принципами документооборота и направляются для рассмотрения руководителям соответствующих структурных подразделений и Департаменту по экономической безопасности.

Департамент по экономической безопасности отслеживает все сообщения в печатных и электронных СМИ, относящиеся к деятельности Банка или деятельности его клиентов, и ведет базу таких сообщений.

При поступлении в адрес Банка претензий, санкций или запросов со стороны регулирующих органов (Банка России, налоговых органов и органов внутренних дел) поступившие претензии регистрируются и доводятся до Начальника Правового управления, Начальника отдела по управлению рисками и Начальника департамента по экономической безопасности (в зависимости от характера предъявляемых к Банку претензий.) В случае если сумма претензий составляет более 1 процента капитала Банка на последнюю отчетную дату, информация о ней незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления.

Все случаи правонарушений со стороны сотрудников Банка (включая случаи мошенничества, хищений и злоупотреблений) расследуются путем создания специальной комиссии.

С целью соблюдения законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Банке создана специальная Служба финансового мониторинга.

Приведенная классификация существенных видов типичных банковских рисков не является исчерпывающей и может быть расширена при появлении в деятельности Банка новых факторов возникновения существенных банковских рисков.

– Определение стоимости финансовых инструментов

Банк, согласно утвержденной Учетной политике, использует следующие подходы к определению стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271 015	-	-	271 015
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 660	2 660

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381 501			381 501
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			2 660	

Аудиторское заключение

30 Управление капиталом

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

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

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	1 480 921	1 182 280
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	**11,9%**	**12,8%**

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

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Собственный капитал		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	844 030	844 030
Нераспределенная прибыль	(112 604)	(185 963)
Всего капитал 1-го уровня	**731 426**	**658 067**
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	169 710	200 015
Субординированный кредит	565 000	150 000
Всего капитал 2-го уровня	**734 710**	**350 015**
Всего собственный капитал	**1 466 136**	**1 008 082**

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

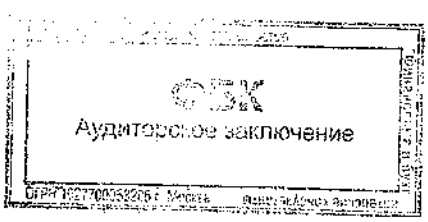
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	6,19%	7,60%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	12,40%	11,60%

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

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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



61

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не позднее 1 года	32 866	20 506
После 1 года, но не позже 5 лет	67 973	49 351
Всего обязательства по операционной аренде	**100 839**	**69 857**

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

Обязательства кредитного характера

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	295 974	236 172
Гарантии выданные	489 108	290 266
Всего обязательства кредитного характера	**785 082**	**526 438**

По состоянию за 31 декабря 2012 года собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 93 048 тыс. руб. (2011 г.: 12 297 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по гарантиям, выданным Банком, в сумме 91 118 тыс. руб. (2011 г.: 11 895 тыс. руб.) (см. примечание 31).

Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года некоторые активы Банка были переданы в залог третьим лицам (см. примечания 15, 16, 17, 19). Также некоторые обязательства Банка перед третьими лицами были учтены в качестве обеспечения по размещенным средствам (см. примечания 16, 23).

Кроме того по состоянию за 31 декабря 2012 года, обязательные резервы на сумму 248 277 тысяч рублей (2011 г.: 88 518 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

32 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.
Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.
По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком в составе прочих обязательств (см. примечание 24) отражены нереализованные курсовые разницы по поставке иностранной валюты в сумме 38 тыс. рублей (2011 г.: 535 тыс. рублей).

Аудиторское заключение

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

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

Кредиты и авансы клиентам

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271 015	271 015	381 501	381 501
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	811 569	811 569	486 964	486 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	248 277	248 277	88 518	88 518
Средства в финансовых учреждениях	266 769	266 769	1 432 265	1 432 265
Кредиты и авансы клиентам	9 859 442	9 859 442	7 185 103	7 185 103
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 660	2 660	2 660	2 660
Прочие активы	91 424	91 424	7 777	7 777
Всего финансовые активы	**11 551 156**	**11 551 156**	**9 584 788**	**9 584 788**

Аудиторское заключение

63

Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства финансовых учреждений	1 772 865	1 772 865	1 236 339	1 236 339
Средства клиентов	7 423 324	7 423 324	6 903 721	6 903 721
Выпущенные долговые обязательства	1 061 870	1 061 870	468 768	468 768
Прочие обязательства и резервы	44 839	44 839	15 541	15 541
Субординированные кредиты	565 000	565 000	300 000	300 000
Итого обязательств	**10 867 898**	**10 867 898**	**8 924 369**	**8 924 369**

34 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.
По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.
По состоянию за 31 декабря 2012 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Наименование	Тип отношений с банком	Деятельность
Общество с ограниченной ответственностью «Консультационный центр банковских технологий» (ООО «ЦБТ-консалт»)	акционер	финансовый инжиниринг и менеджмент
Петросян О.В	единственный участник ООО «ЦБТ-консалт»	
Закрытое акционерное общество "Инвестиционная компания "Техника" (ЗАО «ИК «Техника»)	акционер	инвестиционная деятельность
Тарасова Г.И.	единственный акционер ЗАО «ИК «Техника»	
Общество с ограниченной ответственностью "Системпроект" (ООО «Системпроект»)	акционер	проведение исследований, разработка, внедрение, изготовление, коммерческое использование, реализация различных приборов
ЗАО «Фортис–Трейд»	единственныйучастник ООО «Системпроект»	брокерская деятельность
Караваев В.И.	акционер ЗАО «Фортис–Трейд»	
Общество с ограниченной ответственностью "Калининградский фондовый дом" (ООО «Калининградский фондовый дом»)	акционер	деятельность по управлению ценными бумагами
Козлова Н.Ю.	единственный участник ООО «Калининградский фондовый дом»	
Закрытое акционерное общество "Коргал" (ЗАО «Коргал»)	акционер	оптово-розничная торговля
Компании «Хернивуд Энтерпрайзис лимитед», Кипр	акционер ЗАО "Коргал"	
Георгиус Малактос (Кипр)	Георгиусу Малактосу принадлежит 100% Компании «Хернивуд Энтерпрайзис лимитед», Кипр	
Сосунова Вера Павловна	акционер	

ЕЭК
Аудиторское заключение

64

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Должность
Тарасов Виктор Иванович	Президент Банка
Тарасов Олег Викторович	Председатель Совета директоров
Оболенцев Иван Александрович	Член Совета директоров (с 2011 года)
Панов Юрий Рудольфович	Член Совета директоров
Яровой Богдан Витальевич	Член Совета директоров
Добрынин Владимир Васильевич	Первый заместитель Правления
Епифанов Борис Борисович	Заместитель Председателя Правления
Попов Леонид Сергеевич	Заместитель Председателя Правления
Куртепова Елена Николаевна	Главный бухгалтер, Член Правления

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

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)
Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств	**Балансовая стоимость**	**Характеристика активов и обязательств**	**Балансовая стоимость**
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	рыночные условия размещения	66 036	рыночные условия размещения	57 455
Прочие активы		-		5
Итого активов		**66 036**		**57 460**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	рыночные условия привлечения	11 398	рыночные условия привлечения	1 792
Средства клиентов физических лиц	рыночные условия привлечения	85 039	рыночные условия привлечения	89 993
Выпущенные долговые обязательства	рыночные условия привлечения	23 635	рыночные условия привлечения	21 147
Субординированные кредиты	рыночные условия привлечения	365 000	рыночные условия привлечения	100 000
Итого обязательств		**485 072**		**325 864**

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	7 421	6 641
Процентные расходы	23 020	10 603
Комиссионный доход	102	12

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	6 237	

ФБК
Аудиторское заключение

65

Основной управляющий персонал Банка
Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств	**Балансовая стоимость**	**Характеристика активов и обязательств**	**Балансовая стоимость**
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	рыночные условия размещения	224	рыночные условия размещения	2 301
Итого активов		**224**		**2 301**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц	рыночные условия привлечения	81 278	рыночные условия привлечения	64 969
Итого обязательств		**81 278**		**64 969**

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2012 и 2011 годы.

	2012	**2011**
Процентные доходы	82	1 075
Процентные расходы	3 248	6 147
Комиссионный доход	49	5
Операционные расходы	28 604	23 037

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

	31 декабря 2012	**31 декабря 2011**
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	28 604	23 037

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012	**31 декабря 2011**
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	451	675

35 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

36 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Аудиторское заключение

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане (рекомендуется привести описание ключевых документов):

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

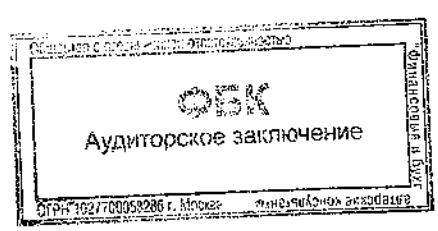
Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность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

Утверждено к выпуску и подписано Советом Директоров 25 июня 2013 г.

[ ] Врио Председателя Правления — Попов Л.С.

[ ] Главный бухгалтер — Куртепова Е.Н.

Аудиторское заключение


ЭГЭК
Аудиторское заключение