

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «НБК-Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом. Он был учрежден 5 февраля 1996 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности №3283 и лицензии на операции с иностранной валютой, выданные Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 26 июля 2002 года и был реорганизован 8 июня 2010 года.

Основной деятельностью Банка является прием вкладов населения и предоставление кредитов на территории Российской Федерации, проведение валютнообменных операций, а также оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

20 мая 2010 года по решению руководства Банка головной офис был перемещен и реорганизован из г. Челябинск в г. Москва. 19 декабря 2012 года Банк сменил юридический адрес головного офиса.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Российская Федерация, 119017, г. Москва ул. Малая Ордынка, д. 20, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории Российской Федерации работал один филиал Банка в г. Челябинск.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории Российской Федерации работал один филиал и один дополнительный офис Банка в г. Москва и г. Троицк, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, общее количество сотрудников Банка составило 105 и 92 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов единственным акционером, владеющим 100% выпущенных акций Банка, является АО «Народный Банк».

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 7 марта 2013 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка финансовых активов и финансовых обязательств взаимозачитывается, и в отчете о финансовом положении отражается калькулированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закреплённое право осуществлять взаимозачёт признанных в балансе сумм и намеревается произвести зачет по калькулированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательства одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Функциональная валюта

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.» или «руб.»), если не указано иное. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее — «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетностью является российский рубль.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющемуся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговому инструменту отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток («FVPL»).

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обеспечения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обеспечения.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Все доходы и расходы по услугам и комиссиям вознаграждение учитываются по мере предоставления или получения услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, в случаях когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющиеся регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («FVTPL»); удерживаемые до погашения («HTM»); имеющиеся в наличии для продажи («AFS»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их характеристики и целей приобретения и происходит в момент их признания.

Финансовые активы категории FVTPL

Финансовые активы классифицируются как FVTPL, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию FVTPL при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью его продажи в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании входит в состав портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются Банком совместно и по которому есть недавняя история краткосрочного извлечения выгоды; или
- является производным финансовым инструментом, не определенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию FVTPL в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или признании активов и обязательств, которые, в противном случае, могли бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и Международные стандарты бухгалтерского учета («МСБУ») 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как FVTPL.

Финансовые активы FVTPL учитываются по справедливой стоимости с отражением переоценки в отчете о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение просрочки при погашении задолженности по портфелю, а также наблюдаемые изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- неплатеж или просрочка по уплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- отсутствие активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке инвестициям в долговые инструменты категории AFS, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости приобретения долговых финансовых инструментов считается объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, за исключением активов категории FVTPL, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу.

Обесценение финансовых активов

Средства в банках, ссуды, предоставляемые клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которого сумма процентного дохода является незначительным.

Ссуды и дебиторская задолженность

Инвестиции в долговые ценные бумаги категории AFS, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся в отчет о совокупном доходе.

Инвестиции категории AFS представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере, разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в отчете о совокупном доходе.

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать передаваемый актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжает его участие в активе и связанное обязательство на сумму, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

Прекращение признания финансовых активов

В случае невозможности взыскания предоставляемых ссуд и средств, они списываются. Списание ссуд и предоставляемых средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обеспечению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Списание предоставляемых ссуд и средств

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращаясь к взысканию обеспечения. К такой реструктуризации относятся продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обеспечения оценивается использование первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обеспечение с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, если ссуда не была признана. Ссуды, не обращающиеся к взысканию, не списываются.

Ссуды с пересмотренными условиями

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обеспечения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обеспечение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через отчет о совокупном доходе в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обеспечения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обеспечения не был признан.

Убыток от обеспечения напрямую уменьшает текущую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения в размере резерва отражаются в отчете о совокупном доходе.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обеспечения определяется как разница между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью определяемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обеспечения не подлежат восстановлению в будущих периодах.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обеспечения рассчитывается как разница между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанной с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в отчете о совокупном доходе, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории FVTPL

В состав финансовых обязательств категории FVTPL входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категории при первоначальном признании FVTPL.

Производные финансовые инструменты являются финансовыми обязательствами, классифицируемыми как «предназначенные для торговли».

Финансовые обязательства категории FVTPL отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на отчет о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выданные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и утраченным или принятым к уплате вознаграждением признается в отчете о совокупном доходе.

Договоры банковской гарантии

Договор банковской гарантии — это сделка, обязывающая эмитента гарантии производить конкретные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям договорного инструмента.

Обязательства по договорам банковской гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как FVTPL, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммой за вычетом, если это необходимо, сумм накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные swaps и валютные риски, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные обязательства, включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы, возникающие по производным, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом начисленного износа и амортизации, и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых.

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в ходе их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Годы	Здания	Мебель и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Нематериальные активы
50					
3-25					
3-7					
5					
5					

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае когда балансовая стоимость основных средств превышает их восстановительную стоимость, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам признаются в соответствующем отчетном периоде и включаются в состав операционных расходов. Последующие убытки от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога определяется исходя из величин налоговоблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычета для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включается не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательств соответствующим образом. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожидаений Банка, по состоянию на отчетную дату в отношении способов погашения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку сумм, необходимых для погашения обязательств, определенных на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность будет отражаться в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на каждую дату отчетности. Денежные статьи, учитываемые по справочной стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справочной стоимости. Денежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о совокупном доходе в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Рубль/1 долл. США	30.37	32.20
Рубль/1 Евро	40.23	41.67

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Уставный капитал и фонды

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, из заработной платы сотрудников в добровольном порядке производится удержание дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии согласно заявлению в сумме, определенной самим сотрудником. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных преимуществ, требующих начисления.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются умеренными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, используемые при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на сумму, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками, потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и существенно исторически данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовом отчетном периоде определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, общая стоимость ссуд, предоставляемых клиентам, составила 1,117,879 тыс. руб. и 682,182 тыс. руб., соответственно, а сумма резервов под обесценение составила 227,213 тыс. руб. и 249,717 тыс. руб., соответственно.

Применение новых и измененных стандартов

В отчетном году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2012 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменению в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

Банк не применял следующие Стандарты и Интерпретации, которые были выпущены и относятся к его операциям:

- МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые входят в сферу применения МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», впоследствии оценивались по амортизированной стоимости или справедливой стоимости. В частности, инвестиции в долговые обязательства, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является сбор контрактных денежных потоков, и имеющие контрактные денежные потоки, которые полностью являются выплатами по основной сумме долга и процентам по непогашенной части основной суммы долга, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих учетных периодов. Все другие инвестиции в долговые обязательства оцениваются по их справедливой стоимости на конец последующих учетных периодов.

- Наилолее значительное влияние МСФО 9 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств относится к учету изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств (по справедливой стоимости через прибыль или убыток), относящихся к изменению в кредитном риске этого обязательства. В частности, в соответствии с МСФО 9, для финансовых обязательств, которые учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, относящихся к изменению в кредитном риске такого обязательства, признается в прочем совокупном доходе, если признание влияния изменений в кредитном риске этого обязательства в прочем совокупном доходе не создаст или не увеличит несоответствия в бухгалтерском учете прибыли или убытков. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства в соответствии с МСФО 9, признаются в прибыли или убытки. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в отчете о прибылях и убытках.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обособленная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводятся определенные требования к раскрытию информации, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Все другие Стандарты и Интерпретации не применимы к операциям Банка. Руководство считает, что применение данных Стандартов и Интерпретаций не повлияет значительно на результаты операций Банка.

отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельных оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требований о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространяется на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Процентные доходы:
70,750	79,760	Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости;
48,851	80,042	- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены
16,633	28,183	- процентные доходы по финансовым активам, не подвергшимся обесценению
136,234	187,985	Итого процентные доходы
81,585	129,495	Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:
34,922	27,241	Процентные по ссудам, предоставляемым клиентам
3,094	3,066	Процентные по счетам кредитных организаций
119,601	159,802	Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости
16,633	28,183	Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости
136,234	187,985	Итого процентные доходы
16,633	28,183	Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости
(25,309)	(26,202)	Итого процентные расходы
(18,882)	(21,309)	Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости;
(5,846)	(4,625)	Процентные по ссудам, предоставляемым клиентам
(581)	(268)	Процентные по средствам банков
(25,309)	(26,202)	Итого процентные расходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости
(25,309)	(26,202)	Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты
110,925	161,783	

И

Суды, предоставленные клиентам	Условные обязательства	Прочие активы
31 декабря 2010 года		
227,741	1,336	1,209
30,337	11,317	41
(8,361)	-	-
31 декабря 2011 года		
249,717	12,653	1,250
39,816	(9,364)	73
(62,320)	-	(815)
31 декабря 2012 года		
227,213	3,289	508

'G

Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости	Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает: чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой	Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли
	7,025	6,998	7,025	7,025
Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости	Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает: чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой	Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли
	7,025	6,998	7,025	7,025
	6,998	6,998	6,998	6,998

•

Торговые операции, нетто	28,928	22,165	Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой
Курсовые разницы, нетто	(6,763)	57,378	
	2012 года	2011 года	
Год, закон-	31 декабря	31 декабря	
чившийся			
	57,224	154	

Банк рассчитывает и отражает обязательства по налогу за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от международных стандартов финансовой отчетности.

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
10,729	13,628
1,932	2,347
143	1,507
<u>12,804</u>	<u>17,482</u>
(1,702)	(2,727)
(28)	(71)
(86)	(3)
<u>(1,816)</u>	<u>(2,801)</u>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлен следующим образом:

Вычитаемые временные разницы:			
Ссуды, предоставляемые клиентам	37,529	31,361	35,924
Резерв по неиспользованным отпускам	2,941	1,075	3,488
Основные средства и нематериальные активы	687		
Итого временные разницы	41,157	35,924	41,157
Активы по отложенному налогу по установленной государством ставке (20%)	8,231	7,185	
За минусом: начального баланса чистого отложенного актива	326	8,231	
(Расход)/экономия по отложенному налогу на прибыль, связанный с увеличением и уменьшением временных разниц	7,905	(1,046)	7,905

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено следующим образом:

Год, закончившийся 31 декабря		Год, закончившийся 31 декабря	
2012 года	2011 года	2012 года	2011 года
9,096	10,844	9,096	10,844
1,819	2,169	1,819	2,169
(1,325)	(8,414)	(1,325)	(8,414)
56	1,177	56	1,177
2,661	267	2,661	267
3,211	(4,801)	3,211	(4,801)
2,165	3,104	2,165	3,104
1,046	(7,905)	1,046	(7,905)
3,211	(4,801)	3,211	(4,801)

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	400,109	721,418	
Остатки средств на текущих счетах в Центральном Банке Российской Федерации	501,748	51,071	
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	41,750	9,607	
Наличность в кассе	7,681	4,893	
Итого денежные средства и их эквиваленты	951,288	786,989	

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2012 средства в банках равны нулю. По состоянию на 31 декабря 2011 года, средства в банках, представляли собой межбанковский заем, в Доверную организацию АО «Банк ЦентрКредит» ООО «Банк БЦК-Москва» с процентной ставкой 7,78% годовых.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды выданные		За минусом: резервов под обесценение	
Итого ссуды, предоставленные клиентам		Итого ссуды, предоставленные клиентам	
31 декабря 2012 года	890,666	31 декабря 2012 года	890,666
31 декабря 2011 года	(227,213)	31 декабря 2011 года	(227,213)
	1,117,879		1,117,879
			682,182
			(249,717)
			432,465

Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и права на владение
 Ссуды, обеспеченные прочими средствами
 Ссуды, обеспеченные гарантиями
 Ссуды, обеспеченные залогом транспорта
 Ссуды, обеспеченные залогом оборудования
 Ссуды, обеспеченные залогом
 Необеспеченные ссуды

Ссуды преимущественно предоставляются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах:		За минусом: резервов под обесценение	
Итого ссуды, предоставленные клиентам		Итого ссуды, предоставленные клиентам	
31 декабря 2012 года	890,666	31 декабря 2012 года	890,666
31 декабря 2011 года	(227,213)	31 декабря 2011 года	(227,213)
	1,117,879		1,117,879
			682,182
			(249,717)
			432,465

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, начисленные процентные доходы, включенные в ссуды, предоставляемые клиентам, составили 74,091 тыс. руб. и 63,036 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставляемым клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банком были предоставлены ссуды 10 крупнейших заемщикам на общую сумму 735,789 тыс. руб. и 554,027 тыс. руб., соответственно. По данным ссудам был создан резерв в размере 67,960 тыс. руб. и 197,900 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, значительная часть ссуд (100% и 87% всего портфеля), соответственно, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, сумма максимального кредитного риска по неиспользованным кредитным линиям, предоставленным Банком, составила 190,159 тыс. руб. и 104,365 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 39,722 тыс. руб. и 88,766 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в состав ссуд, предоставляемых клиентам, включены ссуды на сумму 414,541 тыс. руб. и 605,786 тыс. руб., соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие задержки выплат начисленного вознаграждения и основного долга. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, такие ссуды были обеспечены недвижимостью, транспортом и гарантиями.

31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Балансовая стоимость до обесценения	Балансовая стоимость до обесценения
Резерв по обесценению	Резерв по обесценению
Балансовая стоимость	Балансовая стоимость

Ссуды, предоставляемые клиентам не подвергавшиеся обесценению

476,127	-	476,127	76,395	-	76,395
641,752	(227,213)	414,539	605,787	(249,717)	356,070
1,117,879	(227,213)	890,666	682,182	(249,717)	432,465

13. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Процентная ставка по 31 декабря 2012 года	Процентная ставка по 31 декабря 2011 года	Номиналы %	Номиналы %
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	7.6%	162,771	7.9%
Облигации Банк Развития и Внешней Экономической Деятельности	7.9%	151,009	7.9%
Облигации ОАО «Россельхоз Банк»	7.8-9.0%	52,309	7.8-9.0%
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		366,089	345,449

14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В результате дефолтов некоторых ссуд, предоставляемых клиентам, залоги по этим ссудам были приняты во владение Банка. Руководство Банка осуществляет активный поиск покупателя и намеревается реализовать данные активы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на сумму 9,065 тыс. руб. и 15,325 тыс. руб., соответственно, представляют собой имущество, расположенное в Челябинской области Российской Федерации.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Мебель и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Независимое строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2010 года	13,381	6,191	6,722	719	6,148	42,004	75,165
Приобретения	8,322	1,059	570	2,156	223	1,477	13,807
Перемещение	6,371	-	-	-	(6,371)	-	-
Выбытие	-	-	-	(336)	-	-	(336)
31 декабря 2011 года	28,074	7,250	7,292	2,539	-	43,481	88,636
Приобретения	498,789	5,858	1,054	616	-	348	506,665
Выбытие	-	(1,775)	(21)	(384)	-	-	(2,180)
31 декабря 2012 года	526,863	11,333	8,325	2,771	-	43,829	593,121
Накопленная амортизация							
31 декабря 2010 года	3,147	2,552	4,667	501	-	14,488	25,355
Начисления за год	62	1,030	1,708	306	-	3,642	6,748
Списано при выбытии	-	-	-	(230)	-	-	(230)
31 декабря 2011 года	3,209	3,582	6,375	577	-	18,130	31,873
Начисления за год	2,313	1,155	526	603	-	3,774	8,371
Списано при выбытии	-	(1,533)	(21)	(352)	-	-	(1,906)
31 декабря 2012 года	5,522	3,204	6,880	828	-	21,904	38,338
Балансовая стоимость:							
31 декабря 2012 года	521,341	8,129	1,445	1,943	-	21,925	554,783
31 декабря 2011 года	24,865	3,668	917	1,962	-	25,351	56,763

16. ПРОЧЕ АКТИВЫ

Прочие нефинансовые активы:		
Активы по текущему налогу на прибыль	10,499	510
Авансы поставщикам за товары и услуги	1,549	2,026
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	803	285
Прочее	713	444
	13,564	3,265
За минусом: резервов на обесценение	(508)	(1,250)
Итого прочие активы	13,056	2,015

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 4.

17. СРЕДСТВА БАНКОВ

Корреспондентские счета банков		
Срочные депозиты банков	597,757	18,729
Итого средства банков	646,354	179,728

Средства банков представляют собой в основном денежные средства на корреспондентских счетах и срочные депозиты АО «Находный Банк».

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, начисленные проценты расходы включены в средства банков на сумму 1 тыс. руб. и 18 тыс. руб., соответственно.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Текущие счета и депозиты до востребования		
Срочные депозиты	239,588	117,166
Итого средства клиентов	266,505	122,716

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, средства клиентов в размере 229,119 тыс. руб. и 68,864 тыс. руб., соответственно, представляли собой средства 10 крупнейших клиентов, что является значительной концентрацией.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, начисленные процентные расходы, включенные в средства клиентов, составили 66 тыс. руб. и 675 тыс. руб., соответственно.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

Частные компании		
Физические лица	225,024	112,579
Итого средства клиентов	266,505	122,716

Ниже приведен анализ средств клиентов по отраслям:

Анализ по секторам:			
Торговля	Финансовый сектор, за исключением кредитных организаций	Физические лица	Лизинговые операции
Потребительские услуги	Металлургия	Производство	Строительство
Сельское хозяйство	Прочее	Итого средства клиентов	
15,798	46,153	10,137	42,853
43,193	16,264	3,589	3,137
494	207	726	319
122	41	895	358
98	266,505	122,716	
31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года		

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие нефинансовые обязательства:			
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	Резерв по неиспользованным отпускам	Прочая кредиторская задолженность	Прочее
Итого прочие обязательства			
144,482	58,015	43,193	10,137
46,153	16,264	3,589	3,137
494	207	726	319
122	41	895	358
98	266,505	122,716	
31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года		

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Валюта	Поташение месяц год	Субординированный долг от Материнской компании	Итого субординированный долг
31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2011 года
RUB	707,363	707,363	204,033
Ноябрь 2019	707,363	204,033	204,033

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, начисленные процентные расходы, включенные в субординированный долг, составили 7,363 тыс. руб. и 4,033 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, процентная ставка по договору субординированного долга равна 7% и 8%, соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка, выплата этого долга будет произведена после выплаты всех остальных обязательств Банка перед кредиторами.

Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, количество разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций составило 11,835,000 и 11,835,000 единиц с номинальной стоимостью 92 рубля за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, номинальная стоимость уставного капитала 1,088,820 тыс. руб., с учетом корректировки на инфляцию в сумме 23,168 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, эмиссионный доход, размер 94,680 тыс. руб., представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных обыкновенных акций.

Подлежащие распределению акционеру средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по местным стандартам.

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, созданный резерв по условным обязательствам составил 3,289 тыс. руб. и 12,653 тыс. руб., соответственно (Примечание 4). По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

Итого условные обязательства		
31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	
141,792	98,709	Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям
51,656	18,309	Гарантии выданные
(3,289)	(12,653)	За минусом резервов по условным обязательствам
190,159	104,365	

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк не имел существенных обязательств по операционной аренде.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отставивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отклонения от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительно экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценových показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проведена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Так как Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика особенно чувствительна к колебаниям мировых цен на нефть и газ, которые были осуществлены в 2012 и 2011 годов.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - «МСБУ 24»). Связанные стороны могут вступить в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
Операции со связанными сторонами по категориям в соответствии со статьями финансового отчета		Операции со связанными сторонами по категориям в соответствии со статьями финансового отчета	
Итого		Итого	
Денежные средства и их эквиваленты	310	951,288	1,617
Ссуды, предоставленные клиентам	-	1,117,879	21,065
Резервы под обеспечение ссуд, предоставленных клиентам	-	(227,213)	(211)
Средства банков	646,354	646,354	179,728
- материнская компания	643,006		179,715
- прочие связанные стороны	3,348		13
Средства клиентов	54,680	266,505	89,658
- прочие связанные стороны	54,371		87,513
- ключевой управленческий персонал	309		2,145
Субординированный долг	707,363	707,363	204,033
- материнская компания	707,363		204,033
В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:			
31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
Операции со связанными сторонами по категориям в соответствии со статьями финансового отчета		Операции со связанными сторонами по категориям в соответствии со статьями финансового отчета	
Итого		Итого	
Процентные доходы	1,273	187,985	6,750
- материнская компания	1,145		113
- прочие связанные стороны	128		6,637
Процентные расходы	(25,851)	(26,202)	(24,726)
- материнская компания	(25,851)		(24,726)
Формирование резервов	-	(39,816)	(319)
под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		
- прочие связанные стороны	-		(319)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости	9,974	7,025	(25,018)
через прибыль или убыток	9,929		(25,018)
- материнская компания	9,929		(25,018)
- прочие связанные стороны	45		-

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов и средств банков незначительно отличается от справедливой стоимости, так как они являются краткосрочными.

Финансовые активы	Средства, предоставляемые клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обязательства	Средства клиентов	Субординированный долг
31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
266,505	266,505	366,089	366,089	122,716	122,716
707,363	707,363	366,089	366,089	204,033	204,033
890,666	1,035,979	432,465	445,943	345,449	345,449

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении Банка представлена ниже:

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	- материнская компания	- прочие связанные стороны	Комиссионные доходы	- материнская компания	- прочие связанные стороны	Комиссионные расходы	- материнская компания	- прочие связанные стороны	Восстановление/(формирование) резервов по условным обязательствам	- прочие связанные стороны	Прочие доходы	- прочие связанные стороны	Вознаграждение ключевого управленческого персонала	- краткосрочные вознаграждения
31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года
Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого
6,163	6,329	166	149	81	68	(2)	(2)	(2)	(470)	(470)	150	150	(15,143)	(15,143)
1,147	1,138	9	94	29	65	(1)	(1)	(1)	(13,282)	(13,282)	188	188	(96,506)	(96,506)
57,378	12,804	12,804	12,804	12,804	12,804	(11,317)	(11,317)	(11,317)	1,592	1,592	1,592	1,592	(89,455)	(89,455)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (за исключением торгуемых на активных ликвидных рынках, определяемых в соответствии с рыночными котировками (включая котировки на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (за исключением производных финансовых инструментов) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных финансовых инструментов используется анализ дисконтированных денежных потоков средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных финансовых инструментов, а для опционных производных финансовых инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим сроком погашения по договору.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням нерадий от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к уровню 1, определяется по требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активном рынке;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансового актива и обязательства:

31 декабря 2011 года уровень 1	31 декабря 2012 года уровень 1	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
345,449	366,089	

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ при осуществлении надзора над Банком.

В течение года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка включает выданный капитал, резервы и непокрытый убыток, что раскрывается в отчете об изменении капитала.

Циркуляра капитала рассматривается управлением банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обеспечение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и их эквиваленты
0%	Государственные долговые ценные бумаги
20%	Средства в банках на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставляемые клиентам
100%	Предоставленные гарантии
100%	Прочие активы

В таблице ниже представлен анализ капитала Банка для целей расчета коэффициента достаточности капитала:

Движение в капитале 1 уровня:			
На 1 января	Чистая прибыль	Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продаж	На 31 декабря
1,162,908	5,885	20,297	1,194,020
15,645		(10,715)	1,167,838
2012 год		2011 год	

Структура регулируемого капитала:			
Уставный капитал	Непокрытый убыток	Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продаж	Итого основной капитал 1 уровня
1,206,668	(22,230)	9,582	1,194,020
1,206,668			707,363
204,033			1,901,383
1,167,838			1,371,871
31 декабря		31 декабря	

Итого условный капитал 1 уровня			
Субординированный долг	Итого регулятивный капитал	Активы, взвешенные с учетом риска	Коэффициент достаточности капитала 1 уровня
204,033	1,371,871	935,594	124.82%
1,167,838	1,371,871	1,500,620	126.71%
31 декабря		31 декабря	

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, у Банка не было ковенантов в отношении обязательств.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется службой риск менеджмента. Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием кредитного комитета, все рекомендации по кредитным процессам (утверждение лимита заемщика, или дополнение к кредитному договору, и т.д.) рассматриваются службой риск менеджмента. Наряду со службой риск менеджмента, оперативная, ежедневная работа по управлению рисками осуществляется и службой кредитования.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, устанавливаются кредитным комитетом, Правлением и Советом Директоров Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В отношении займов Банк получает залоги, и/или поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользуемые кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользуемых кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользуемых обязательств, поскольку в большинстве случаев возмещение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствующим ли клиентом особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, организуя мониторинг, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения условных обязательств, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обеспече- ных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	-	-	-	-
Российской Федерации	-	-	-	-
Средства в банках	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Ссуды, предоставляемые клиентам	-	-	-	-
Условные обязательства	890,666	-	815,834	74,832
190,159	-	190,159	-	190,159

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обеспече- ных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	-	-	-	-
Российской Федерации	-	-	-	-
Средства в банках	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Ссуды, предоставляемые клиентам	-	-	-	-
Условные обязательства	432,465	-	432,465	59
104,365	-	104,365	-	104,365

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Навысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

<AA	<BBB	кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13,618	937,680	-	951,288
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	-	34,963	-	34,963
Российской Федерации	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	366,089	-	366,089
Ссуды, предоставляемые клиентам	-	-	890,666	890,666

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк не имел обесцененных активов и активов, являющихся просроченными, но не обесцененными.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и группам розничных займов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла займа. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непоташенной задолженности по займам клиентам в отчете о финансовом положении.

Количественная оценка на основании параметров займа является одним из основных факторов для процесса принятия решений по займам. Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк разработал модель количественной оценки займа для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели производимости: финансовое положение, отношение с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг займа и займа. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности займа и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинг на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы займа, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношение Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку займа и займа.

Организация банковского сектора в целом подвержена кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условий обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной политикой Банка по управлению рисками.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами. Банк разработал внутреннюю модель, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

<AA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого	31 декабря 2011 года	Итого
89	786,900	-	786,989	5,566	5,566
-	39,264	-	39,264	345,449	345,449
-	432,465	-	432,465	432,465	432,465
Обязательные резервы на счетах эквиваленты					
в Центральном Банке Российской Федерации					
Средства в банках					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					
Ссуды, предоставленные клиентам					

Управление рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географической концентрации активов и обязательств, представлена в следующих таблицах:

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Денежные средства и их эквиваленты	Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Суды, предоставляемые клиентам	ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
					Российская Федерация	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2012 года
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	166,006	1,451,880	(1,451,570)	35,757	166,006	2,336	1,620,222	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	646,354	707,363	-	-	2,336	646,354	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	166,006	98,163	707,363	-	166,006	2,336	266,505	
Средства банков	-	646,354	707,363	-	-	2,336	707,363	
Средства клиентов	166,006	98,163	707,363	-	166,006	2,336	266,505	
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	912,885	310	310	38,093	912,885	38,093	951,288	
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	34,963	-	-	-	34,963	-	34,963	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	366,089	-	-	-	366,089	-	366,089	
Суды, предоставляемые клиентам	890,666	-	-	-	890,666	-	890,666	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,204,603	310	310	38,093	2,204,603	38,093	2,243,006	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	646,354	707,363	-	-	2,336	646,354	
Средства клиентов	166,006	98,163	707,363	-	166,006	2,336	266,505	
Средства банков	-	646,354	707,363	-	-	2,336	707,363	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	166,006	1,451,880	(1,451,570)	35,757	166,006	2,336	1,620,222	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,038,597	(1,451,570)	(1,451,570)	35,757	2,038,597	35,757	2,074,354	

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Денежные средства и их эквиваленты	Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Средства в банках	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Суды, предоставляемые клиентам	ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
						Российская Федерация	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	785,159	1,617	213	786,989	785,159	1,617	213	786,989	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	179,728	42,346	204,033	-	-	-	-	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	785,159	1,617	213	786,989	785,159	1,617	213	786,989	
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5,566	-	-	5,566	-	-	-	-	
Средства в банках	39,264	-	-	39,264	-	-	-	-	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	345,449	-	-	345,449	-	-	-	-	
Суды, предоставляемые клиентам	375,830	20,855	35,780	432,465	375,830	20,855	35,780	432,465	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,551,268	22,472	35,993	1,609,733	1,551,268	22,472	35,993	1,609,733	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	179,728	42,346	204,033	-	-	-	-	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	80,370	426,107	-	506,477	80,370	426,107	-	506,477	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,470,898	(403,635)	35,993	1,470,898	1,470,898	(403,635)	35,993	1,470,898	

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

	Средне- длительная срок	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы:							
денежные средства и их эквиваленты	3.75%	-	-	-	-	-	400,109
Судьбы, предоставляемые клиентам	12.14%	-	24,004	3,041	12,545	851,076	890,666
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.82%	-	1,712	4,387	-	359,990	366,089
Итого активы, по которым начисляются проценты		-	1,712	4,387	-	359,990	366,089
денежные средства и их эквиваленты	-	424,113	4,753	16,932	851,076	359,990	1,656,864
Образовательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	551,179	-	-	-	-	-	551,179
Итого финансовые активы	34,963	-	-	-	-	-	34,963
Финансовый результат	586,142	424,113	4,753	16,932	851,076	359,990	2,243,006
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	1.15%	-	48,597	-	-	-	48,597
Субординированный долг	7%	-	7,363	-	-	700,000	707,363
Средства клиентов	6.34%	-	66	16,107	420	13,390	29,983
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	-	48,663	23,470	420	13,390	700,000	785,943
Средства банков	597,757	-	-	-	-	-	597,757
Средства клиентов	236,522	-	-	-	-	-	236,522
Итого финансовые обязательства	834,279	48,663	23,470	420	13,390	700,000	1,620,222
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(248,137)	375,450	(18,717)	16,512	837,686	(340,010)	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по процентам	-	375,450	(18,717)	16,512	837,686	(340,010)	-
нарастающим итогом	-	375,450	356,733	373,245	1,210,931	870,921	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по общей сумме процентов, в процентах к общему результату	0.00%	16.74%	15.90%	16.64%	53.99%	38.83%	-

[illegible]

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	5 лет	Итого
Средства банков	597,757	48,644	-	-	-	646,401
Средства клиентов	236,522	66	16,277	433	14,239	267,537
Субординированный долг	7,363	-	22,089	117,808	770,934	918,194
Итого финансовые обязательства	841,642	48,710	38,366	118,241	785,173	1,832,132

	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	5 лет	Итого
Средства банков	179,862	-	-	-	-	179,862
Средства клиентов	117,156	1,414	4,552	-	-	123,122
Субординированный долг	4,060	-	12,000	265,333	-	281,393
Итого финансовые обязательства	301,078	1,414	16,552	265,333	-	584,377

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2012 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк не подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку Банк привлекает средства по фиксированной ставке.

КОМАЛ также управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Все кредитные договоры Банка и другие финансовые активы и обязательства, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

[illegible]

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. 10% в 2012 и 2011 годах – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководства Банка возможного изменения валютных курсов.

Влияние на прибыль и убытки и капитал			
На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
США +10% Руб./доллар	США +10% Руб./доллар	США +10% Руб./Евро	США +10% Руб./Евро
США -10% Руб./доллар	США -10% Руб./доллар	США -10% Руб./Евро	США -10% Руб./Евро
1,618	(1,618)	300	(300)
Влияние на прибыль и убытки и капитал			
На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
Евро +10% Руб./Евро	Евро +10% Руб./Евро	Евро +10% Руб./Евро	Евро +10% Руб./Евро
Евро -10% Руб./Евро	Евро -10% Руб./Евро	Евро -10% Руб./Евро	Евро -10% Руб./Евро
128	(128)	44	(44)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменению в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обратиться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляются собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство не располагает сведениями о каких-либо существенных событиях после отчетной даты.