

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Банк «ВРБ Москва» (ООО) (далее - «Банк») основан 03 декабря 2009 г. при поддержке Правительства России и Вьетнама. Банк является дочерней организацией Единственного участника - Вьетнамско-российского совместного банка (головной офис в городе Ханой), учредителями которого выступают авторитетные банки двух стран: ОАО Банк ВТБ, один из крупнейших российских банков, занимающий прочные конкурентные позиции на банковском рынке России и СНГ, и Банк инвестиций и развития Вьетнама (далее - «БИРВ»), один из крупнейших вьетнамских коммерческих банков.

Банк работает на основании лицензии № 3499 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») 14 декабря 2009 г. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Банк расположен и зарегистрирован по следующему адресу:
Россия, 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.61, стр.1

Банк не имеет филиалов и представительств, а также дочерних или зависимых компаний.

Банк функционировал неэффективно и не достигнул поставленных целей с момента создания. Поэтому на XI заседании вьетнамско-российской рабочей группы по межбанковскому сотрудничеству 24 сентября 2012г. в Ханое (Вьетнам) был поставлен вопрос о переходе Банка в собственность БИРВ. Протокол данного заседания был подписан руководством Центральными банками России и Вьетнама. Предпринимаются все возможные меры по ускорению процесса перехода Банка в собственность БИРВ, что будет способствовать соблюдению требований нормативных актов Банка России и недопущению нарушений.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2012 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	158 371	(8 798)
Резервы под обесценение	(2 659)	11 294
Начисленные процентные доходы и расходы	(1 091)	(1 242)
Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	1 979
Амортизация основных средств	(1 130)	(514)
Восстановление НДС по основным средствам	1 493	96
Начисленные операционные расходы	(4 804)	599
Налог на прибыль	-	(5 764)
По международным стандартам финансовой отчетности	150 180	(2 350)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 24.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Учет влияния гиперинфляции

Банк не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», т.к. создан в 2009 году, а характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

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

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

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

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

ИНТЕРКОМ АДМИТ

СЕРТИФИКАТ

ИНТЕРКОМ АДМИТ

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

За 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, предназначенными для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии — по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счете прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается на счете прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения на счете прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению на счете прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

Оборудование учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

Автомобили	24.00%
Мебель	16.67% - 19.67%
Вычислительная техника	32.43% - 48.00%
Специальное банковское оборудование и прочее	4.98% - 33.33 %

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

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

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

Аренда

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

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и нематериальные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

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

Договоры финансовых гарантий

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

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Налог на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	5 720	8 636
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 357	249
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	71 561	90 389
Российской Федерации	43 368	86 731
других стран	28 193	3 658
Итого денежные средства и их эквиваленты	78 638	99 274

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	-	72 285
Требования по производным финансовым инструментам	-	23
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	-	72 308

По состоянию за 31 декабря 2012 года корпоративные облигации были представлены котируемыми облигациями российских эмитентов с доходностью к погашению 7.1%-7.8% годовых.

7. Кредиты клиентам

	2012 г.	2011 г.
Кредиты юридическим лицам	324 505	480 137
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	5 516
Потребительские кредиты	908	1 424
Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение	325 413	487 077
Резерв под обесценение кредитов	(35 838)	(43 864)
Итого кредиты и авансы клиентам	289 575	443 213
Краткосрочные	171 308	340 568
Долгосрочные	118 267	102 645

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	19 798	-	-	19 798
Отчисления в резерв в течение года	23 863	203	-	24 066
Остаток за 31 декабря 2011 года	43 661	203	-	43 864
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года	(7 824)	(203)	1	(8 026)
Остаток за 31 декабря 2012 года	35 837	-	1	35 838

8. Основные средства

	Офисное оборудование	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Итого
<i>Стоимость основных средств</i>					
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	4 215	1 068	996	4 613	10 892
<i>Поступления за 2012 год</i>	70	-	-	-	70
<i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i>	4 285	1 068	996	4 613	10 962
<i>Накопленная амортизация</i>					
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	2 550	214	204	1 150	4 118
<i>Амортизационные отчисления за 2012 год (Примечание 18)</i>	1 497	256	173	848	2 774
<i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i>	4 047	470	377	1 998	6 892
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</i>	238	598	619	2 615	4 070

	Офисное оборудование	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2011 года	3 293	-	744	4 020	8 057
Поступления за 2011 год	922	1 068	252	593	2 835
Остаток за 31 декабря 2011 года	4 215	1 068	996	4 613	10 892
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	651	-	42	413	1 106
Амортизационные отчисления за 2011 год (Примечание 18)	1 899	214	162	737	3 012
Остаток за 31 декабря 2011 года	2 550	214	204	1 150	4 118
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	1 665	854	792	3 463	6 774

9. Прочие активы

	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы		
Требования по комиссиям	2 608	2 131
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	785	810
Прочее	1	83
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 177)	(68)
Итого прочие финансовые активы	1 217	2 956
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	94	112
Предоплата по товарам и услугам	4 294	2 229
Расходы будущих периодов	1 078	411
Остаточная стоимость нематериальных активов	232	261
Итого прочие нефинансовые активы	5 698	3 013
Итого прочие активы	6 915	5 969

Нематериальные активы представлены затратами на разработку Интернет-сайта Банка.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	68	10
Отчисления в резерв в течение года	2 109	58
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	2 177	68

10. Средства других банков

	2012 г.	2011 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	5 326	2 120
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	115 383	368 149
Итого средства других банков	120 709	370 269
Краткосрочные	120 709	370 269

11. Средства клиентов

	2012 г.	2011 г.
Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	40 118	57 724
Срочные депозиты	6 025	-
Итого средства клиентов	46 143	57 724
Краткосрочные	46 143	57 724

По состоянию за 31 декабря 2012 года на одного крупнейшего кредитора приходится 9 559 тыс. руб. или 20.7% от всех средств клиентов (2011: 15 555 тыс. руб. или 26.9% от всех средств клиентов).

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

В декабре 2011 года Банк получил субординированный займ от ОАО Банк ВТБ в российских рублях в размере 60 000 тыс. руб. по ставке 12,55% годовых с погашением в декабре 2017 года.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данного займа в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 25.

	2012 г.	2011 г.
Финансовые обязательства		
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	2	170
Итого прочие финансовые обязательства	2	170
Нефинансовые обязательства		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	1 748	-
<i>Налоги к уплате</i>	486	186
<i>Расчеты с поставщиками</i>	390	663
<i>Доходы будущих периодов</i>	27	19
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 651	868
Итого прочие обязательства	2 653	1 038

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей Единственного участника Вьетнамско-российского совместного банка (Вьетнам) в размере 210 000 тыс. руб.

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года непокрытые убытки прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 42 831 тыс. руб. (2011: 17 353 тыс. руб.), убыток за 2012 год составил 8 798 тыс. руб. (2011: 25 478 тыс. руб.)

16. Процентные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	67 761	60 697
Средства в других банках	3 174	4 354
Итого процентные доходы	70 935	65 051
Процентные расходы		
Кредиты и срочные депозиты банков	(15 333)	(15 713)
Субординированные займы	(7 645)	(339)
Срочные депозиты юридических лиц	(25)	(944)
Текущие/расчетные счета	(4)	(310)
Итого процентные расходы	(23 007)	(17 306)
Чистые процентные доходы	47 928	47 745

17. Комиссионные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2 088	5 002
Комиссия за осуществление валютного контроля	1 548	1 676
Комиссия за открытие и ведение счетов	866	895
Комиссия по выданным гарантиям	269	71
Прочее	649	1 639
Итого комиссионные доходы	5 420	9 283
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(379)	(422)
Прочее	-	(52)
Итого комиссионные расходы	(379)	(474)
Чистые комиссионные доходы	5 041	8 809

18. Операционные расходы

	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	54 584	49 648
Арендная плата	11 502	11 844
Связь	6 853	8 092
Амортизация основных средств	2 774	3 041
Административные расходы	2 689	3 702
Охрана	2 322	2 322
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 682	2 442
Ремонт и эксплуатация	1 443	2 451
Реклама и маркетинг	48	78
Прочее	1 696	1 109
Итого операционные расходы	85 593	84 729

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	5 764	(1 653)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	5 764	(1 653)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2012 году (2011: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2012 г.	%	2011 г.	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	3 414		(37 280)	
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по соответствующей ставке	683	20.0%	(7 456)	20.0%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	356	10.4%	-	0.0%
- Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов	4 732	138.6%	6 106	(16.4%)
- Прочие невременные разницы	(7)	(0.2%)	(303)	0.8%
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	5 764	168.8%	(1 653)	4.4%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2012 г.	Изменение	2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	998	391	607
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	961	(116)	1 077
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(565)	565
- Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	8 401	725	7 676
- Резервы под обесценение	1 267	(1 580)	2 847
- Прочее	(11 554)	(4 732)	(6 822)
Общая сумма отложенного налогового актива	73	(5 877)	5 950
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(30)	30
- Основные средства	73	(83)	156
Общая сумма отложенного налогового обязательства	73	(113)	186
Чистый отложенный налоговый актив	-	(5 764)	5 764
в том числе:			
признаваемый на счетах прибылей и убытков	-	(5 764)	5 764

20. Управление финансовыми рисками

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

Риск-менеджмент осуществляется Управлением рисков в соответствии с политикой, утвержденной общим собранием участников. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров утверждает правила риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур риск-менеджмента и соблюдения этих процедур.

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

20.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, на связанные стороны, на отрасли экономики, срочность кредитов и виды обеспечения и проводя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются оборудование компаний и товары в обороте. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов. Принятие решения о кредитовании и определение условий кредитования являются исключительной прерогативой Кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает заявки заемщиков только на основании заключений, сделанных Управлением клиентских отношений, Управлением Рисков, Юридическим Управлением и Службой Безопасности. Порядок деятельности и полномочия Кредитного комитета определяются в соответствии с "Положением о Кредитном комитете".

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2012 и 2011 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

За 31 декабря 2012 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	71 561	-	-	-	-	71 561	-	-	71 561
Кредиты юридическим лицам	72 016	20 000	-	232 489	-	324 505	(33 906)	(1 931)	288 668
Потребительские кредиты	908	-	-	-	-	908	-	(1)	907
Прочие финансовые активы	792	-	-	2 602	-	3 394	(2 177)	-	1 217
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по кредитам	3 037	-	-	-	-	3 037	-	-	3 037
Итого	148 314	20 000	-	235 091	-	403 405	(36 083)	(1 932)	365 390

«АК» ИНТЕРНЭШНЛ АДВІТ

11-18-4411030-0000

11-18-4411030-0000

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на инди- виду- альной основе	Вало- вая сумма	Инди- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Теку- щие	Реструк- туриро- ванные	Прос- рочен- ные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспон- дентские счета и депозиты овернайт в банках	90 389	-	-	-	-	90 389	-	-	90 389
Торговые долговые обязательства	72 285	-	-	-	-	72 285	-	-	72 285
Кредиты юридическим лицам	214 196	-	-	265 941	-	480 137	(30 237)	(13 424)	436 476
Кредиты предприни- мателям	-	-	-	5 516	-	5 516	(203)	-	5 313
Потребитель- ские кредиты	1 424	-	-	-	-	1 424	-	-	1 424
Прочие финансовые активы	2 956	-	-	68	-	3 024	(68)	-	2 956
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	1 610	-	-	-	-	1 610	-	-	1 610
Обязательства по предостав- лению кредитов	19 822	-	-	-	-	19 822	-	-	19 822
Итого	402 682	-	-	271 525	-	674 207	(30 508)	(13 424)	630 275

Кредиты клиентам

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

Справедливая стоимость заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам, по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов оценивается равной нулю.

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	53 889	38 127	-	214 196	-	-
Потребительские кредиты	908	-	-	1 424	-	-
Итого	54 797	38 127	-	215 620	-	-

Средства в других банках

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

За 31 декабря 2012г.	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	24	43 345	28 192	71 561
Итого	24	43 345	28 192	71 561

За 31 декабря 2011 г.	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	517	86 214	3 658	90 389
Торговые долговые обязательства	72 285	-	-	72 285
Итого	72 802	86 214	3 658	162 674

За 31 декабря 2012 года общая сумма крупных кредитных рисков в отношении шести заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), каждый из которых превышал 10% капитала Банка, составила 201 878 тыс. руб. или 94% капитала Банка (2011: девять заемщиков, 290 667 тыс. руб. или 137% капитала). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 25.

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

За 31 декабря 2012 г.	Кредитные организации	Финансовое посредничество	Промышленность	Торговля	Транспорт и связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	71 561	-	-	-	-	-	-	71 561
Кредиты юридическим лицам	-	-	28 113	115 209	-	145 346	-	288 668
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	907	907
Прочие финансовые активы	786	-	-	-	-	431	-	1 217
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	3 037	-	3 037
Итого	72 347	-	28 113	115 209	-	148 814	907	365 390

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	Кредит- ные рассчи- зации	Финансовое посредни- чество	Промы- шлен- ность	Торговля	Транс- порт и связь	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондент- ские счета и депозиты овернайт в банках	90 389	-	-	-	-	-	-	90 389
Торговые долговые обязательства	-	-	72 285	-	-	-	-	72 285
Кредиты юридическим лицам	-	-	37 068	257 486	103 267	38 655	-	436 476
Кредиты предпри- мателям	-	-	-	5 313	-	-	-	5 313
Потребитель- ские кредиты	-	-	-	-	-	-	1 424	1 424
Прочие финансовые активы	810	2 131	-	-	-	15	-	2 956
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	1 610	-	1 610
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	10 000	6 822	-	3 000	-	19 822
Итого	91 199	2 131	119 353	269 621	103 267	43 280	1 424	630 275

20.2 Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

За 31 декабря 2012 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	50 445	16 088	12 105	78 638
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	919	-	-	919
Кредиты клиентам	289 092	-	483	289 575
Основные средства	4 070	-	-	4 070
Прочие активы	6 915	-	-	6 915
Итого активы	351 441	16 088	12 588	380 117
Обязательства				
Средства других банков	115 383	-	5 326	120 709
Средства клиентов	46 143	-	-	46 143
Прочие обязательства	2 653	-	-	2 653
Субординированные займы	60 432	-	-	60 432
Итого обязательства	224 611	-	5 326	229 937
Чистая балансовая позиция	126 830	16 088	7 262	150 180
Обязательства кредитного характера	3 037	-	-	3 037

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	95 616	3 144	514	99 274
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 598	-	-	8 598
Финансовые активы, предназначенные для торговли	72 308	-	-	72 308
Кредиты клиентам	442 453	-	760	443 213
Отраженный налоговый актив	5 764	-	-	5 764
Основные средства	6 774	-	-	6 774
Прочие активы	5 969	-	-	5 969
Итого активы	637 482	3 144	1 274	641 900
Обязательства				
Средства других банков	368 149	-	2 120	370 269
Средства клиентов	57 660	-	64	57 724
Прочие обязательства	1 024	14	-	1 038
Субординированные займы	60 339	-	-	60 339
Итого обязательства	487 172	14	2 184	489 370
Чистая балансовая позиция	150 310	3 130	(910)	152 530
Обязательства кредитного характера	21 432	-	-	21 432

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

20.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Порядок оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка определяется соответствующим внутренним Положением.

Правление Банка разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью; организует эффективное управление и контроль за состоянием ликвидности; принимает решения о мерах по поддержанию ликвидности; лимитирует риск потери ликвидности; утверждает процедуры по восстановлению ликвидности в случае ее потери; регулярно информирует Совет директоров Банка о состоянии ликвидности, в случае существенного ухудшения – незамедлительно.

Казначейство проводит сбор информации об остатках на корреспондентских счетах Банка, о движении денежных средств Банка (клиентские и собственные платежи) на ежедневной основе; контролирует текущее состояние ликвидности путем ежедневного расчета и прогнозирования внутридневной платёжной позиции Банка в разрезе корреспондентских счетов, валют и операций, планирует остатки на основных корреспондентских счетах Банка.

Основные методы (инструменты) управления и анализа состояния ликвидности:

- с целью управления мгновенной ликвидностью Банка ведется ежедневное планирование и расчет внутридневной платёжной позиции Банка в разрезе основных корсчетов, валют операций, влияющих на платёжную позицию, составляется платёжный календарь, проводятся операции по регулированию и оптимизации платёжной позиции Банка;
- с целью управления краткосрочной и долгосрочной ликвидностью Банка проводится ежедневный анализ структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- лимитирование риска ликвидности на основе установления предельных значений по показателям ликвидности, в том числе по коэффициенту избытка (дефицита) ликвидности;
- ежедневный контроль за соблюдением нормативов ликвидности Банка;
- анализ структуры активов и пассивов на основе агрегирования баланса Банка;

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- формирование резервов ликвидности с целью поддержания финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение свободного доступа на финансовые рынки, в том числе к ресурсам межбанковского денежного рынка, установление залоговых и бланковых лимитов со стороны участников рынка, расширение спектра контрагентов;
- мониторинг возможностей реализации активов и привлечения пассивов;
- планирование изменения структуры активов и пассивов Банка, притока (оттока) денежных средств, обязательных нормативов Банка России;
- диверсификация активов и пассивов по срокам погашения (реализации);
- наличие и развитие информационной системы управления ликвидности;
- проведение сценарного анализа состояния ликвидности.

Управление ликвидностью проводится на основе анализа движения денежных средств с учетом как договорных, так и реальных (если они известны) сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств.

Основным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты, характеризующие ликвидность: показатель дефицита (избытка) ликвидности и коэффициент дефицита (избытка) ликвидности. Данный метод позволяет заранее выявить избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности») и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2012 и 2011 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	146.4	164.1	285.5	153.0	9.9	16.6
<i>Среднее</i>	128.8	115.7	132.9	146.0	21.6	23.4
<i>Максимум</i>	275.0	207.5	285.5	216.4	39.6	31.1
<i>Минимум</i>	50.5	29.7	61.5	91.3	9.0	14.1
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и будущие выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

Аудиторская фирма

Аудиторская фирма

Аудиторская фирма

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	более 1 года	Итого
Средства других банков	5 326	-	116 951	-	122 277
Средства клиентов	40 118	-	6 089	-	46 207
Субординированные займы	-	-	-	97 649	97 649
Прочие финансовые обязательства	2	-	-	-	2
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	45 446	-	123 040	97 649	266 135
Финансовые гарантии	3 037	-	-	-	3 037

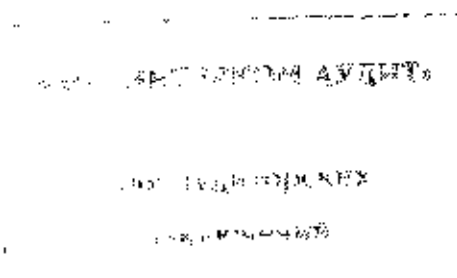
За 31 декабря 2011 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	более 1 года	Итого
Средства других банков	2 120	100 513	277 739	-	380 372
Средства клиентов	57 724	-	-	-	57 724
Субординированные займы	-	-	-	105 180	105 180
Прочие финансовые обязательства	-	170	-	-	170
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	59 844	100 683	277 739	105 180	543 446
Финансовые гарантии	1 610	-	-	-	1 610
Обязательства по предоставлению кредитов	-	19 822	-	-	19 822

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

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.



20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	78 638	-	-	-	-	-	78 638
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	919	919
Кредиты клиентам	-	50 128	108 395	12 785	63 449	54 818	289 575
Основные средства	-	-	-	-	-	4 070	4 070
Прочие активы	-	1 217	94	-	-	5 604	6 915
Итого активы	78 638	51 345	108 489	12 785	63 449	65 411	380 117
Обязательства							
Средства других банков	5 326	-	115 383	-	-	-	120 709
Средства клиентов	40 118	-	6 025	-	-	-	46 143
Прочие обязательства	2	390	486	-	-	1 775	2 653
Субординированные займы	-	-	-	-	60 432	-	60 432
Итого обязательства	45 446	390	121 894	-	60 432	1 775	229 937
Чистый разрыв ликвидности	33 192	50 955	(13 405)	12 785	3 017	63 636	150 180
Совокупный разрыв ликвидности	33 192	84 147	70 742	83 527	86 544	150 180	

За 31 декабря 2011 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	99 274	-	-	-	-	-	99 274
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	8 598	8 598
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	72 308	-	-	-	-	72 308
Кредиты клиентам	-	-	264 503	76 065	101 004	1 641	443 213
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	5 764	5 764
Основные средства	-	-	-	-	-	6 774	6 774
Прочие активы	-	2 131	3 166	411	-	261	5 969
Итого активы	99 274	74 439	267 669	76 476	101 004	23 038	641 900
Обязательства							
Средства других банков	2 120	100 103	268 046	-	-	-	370 269
Средства клиентов	57 724	-	-	-	-	-	57 724
Прочие обязательства	356	-	682	-	-	-	1 038
Субординированные займы	-	-	-	-	60 339	-	60 339
Итого обязательства	60 200	100 103	268 728	-	60 339	-	489 370
Чистый разрыв ликвидности	39 074	(25 664)	(1 059)	76 476	40 665	23 038	152 530
Совокупный разрыв ликвидности	39 074	13 410	12 351	88 827	129 492	152 530	

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

20.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Правлением Банка на основании анализа, проводимого Управлением рисков. Лимиты по долговым ценным бумагам утверждаются Кредитным комитетом отдельно для каждого эмитента.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляют Финансовый директор и Управление рисков совместно с Казначейством.

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

За 31 декабря 2012 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка	Итого
Процентные активы						
Кредиты клиентам	50 128	108 395	12 785	63 449	54 818	289 575
Итого процентные активы	50 128	108 395	12 785	63 449	54 818	289 575
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-	115 383	-	-	-	115 383
Срочные средства клиентов	-	6 025	-	-	-	6 025
Субординированные займы	-	-	-	60 432	-	60 432
Итого процентные обязательства	-	121 408	-	60 432	-	181 840
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.	50 128	(13 013)	12 785	3 017	54 818	107 735

За 31 декабря 2011 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка	Итого
Процентные активы						
Торговые облигации	-	-	-	72 285	-	72 285
Кредиты клиентам	-	264 503	76 065	101 004	1 641	443 213
Итого процентные активы	-	264 503	76 065	173 289	1 641	515 498
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	100 103	-	268 046	-	-	368 149
Субординированные займы	-	-	-	60 339	-	60 339
Итого процентные обязательства	100 103	-	268 046	60 339	-	428 488
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 г.	(100 103)	264 503	(191 981)	112 950	1 641	87 010

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочего совокупного дохода Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход
	2012	2012	2012 -	2011	2011	2011
Рубли	1%	-	-	1%	(518)	-

Валютный риск

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

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

За 31 декабря 2012 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	49 204	27 653	1 410	371	78 638
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	919	-	-	-	919
Кредиты клиентам	244 781	44 794	-	-	289 575
Основные средства	4 070	-	-	-	4 070
Прочие активы	6 505	410	-	-	6 915
Итого активы	305 479	72 857	1 410	371	380 117
Обязательства					
Средства других банков	62 674	58 035	-	-	120 709
Средства клиентов	41 925	4 217	-	1	46 143
Прочие обязательства	2 653	-	-	-	2 653
Субординированные займы	60 432	-	-	-	60 432
Итого обязательства	167 684	62 252	-	1	229 937
Чистая балансовая позиция	137 795	10 605	1 410	370	150 180
Обязательства кредитного характера	3 037	-	-	-	3 037

За 31 декабря 2011 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	95 521	2 459	1 285	9	99 274
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 598	-	-	-	8 598
Финансовые активы, предназначенные для торговли	72 308	-	-	-	72 308
Кредиты клиентам	322 145	89 815	31 253	-	443 213
Отложенный налоговый актив	5 764	-	-	-	5 764
Основные средства	6 774	-	-	-	6 774
Прочие активы	5 534	435	-	-	5 969
Итого активы	516 644	92 709	32 538	9	641 900
Обязательства					
Средства других банков	262 858	65 723	41 688	-	370 269
Средства клиентов	55 474	2 250	-	-	57 724
Прочие обязательства	1 024	-	14	-	1 038
Субординированные займы	60 339	-	-	-	60 339
Итого обязательства	379 695	67 973	41 702	-	489 370
Чистая балансовая позиция	136 949	24 736	(9 164)	9	152 530
Обязательства кредитного характера	19 822	1 610	-	-	21 432

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год		Влияние на прибыль за год	
	2012	2012	2011	2011	
Доллары США	10%	848	10%	1 979	
Евро	10%	113	10%	(733)	

Прочий ценовой (фондовый) риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций. Управление фондовым риском осуществляет Финансовым директором, Казначейством и Управлением рисков посредством мониторинга ситуации на фондовых рынках.

Данный риск не является существенным для Банка.

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

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

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

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

21. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)*Обязательства по операционной аренде*

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

	2012 г.	2011 г.
До 1 года	8 904	5 001
Итого	8 904	5 001

Обязательства кредитного характера

	2012 г.	2011 г.
Финансовые гарантии	3 037	1 610
Обязательства по предоставлению кредитов	-	19 822
Итого обязательства кредитного характера	3 037	21 432

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

По состоянию за 31 декабря 2012 у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы, предназначенные для торговли, оценивались на основе котировок активного рынка.

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

23. Операции со связанными сторонами

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

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В ходе обычной деятельности Банк проводит операций со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2012 и 2011 года представлена ниже.

	2012	2011
Единственный участник (Вьетнамско-Российский совместный банк)		
Размещение денежных средств:		
остаток на 1 января	514	152
выдано за год	3 104 699	432 079
погашено за год	(3 093 108)	(431 717)
остаток за 31 декабря	12 105	514
процентный доход	2	-
Привлечение денежных средств:		
остаток на 1 января	2 120	25 432
привлечено за год	36 501	43 472
возвращено за год	(33 294)	(66 784)
остаток за 31 декабря	5 327	2 120
процентный расход	-	1 684
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	25 525	138
Ключевой управленческий персонал Банка		
Краткосрочные вознаграждения	6 404	8 042
Прочие связанные стороны (ОАО Банк ВТБ)		
Размещение денежных средств:		
остаток на 1 января	517	624
выдано за год	2 925 101	122 269
погашено за год	(2 925 594)	(122 376)
остаток за 31 декабря	24	517
процентный доход	-	2
Привлечение денежных средств:		
остаток на 1 января	-	59 838
привлечено за год	64 302	361 615
возвращено за год	(9 632)	(421 453)
остаток за 31 декабря	54 670	-
процентный расход	1 001	1 652
комиссионный доход	-	-
Субординированные займы:		
остаток на 1 января	60 000	-
привлечено за год	-	60 000
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	60 000	60 000
процентный расход	7 645	339

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 21.

25. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных долей участия и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит). Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 46.5% (2011: 37.6%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Счет «Дебиторская задолженность»

Счет «Активы по кредитам»

Счет «Дивиденды»

25. Управление капиталом (продолжение)

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 66.1% и 37.7% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	210 000	210 000
Накопленный дефицит	(59 820)	(57 470)
Итого капитал 1-го уровня	150 180	152 530
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	60 000	60 000
Итого капитал 2-го уровня	60 000	60 000
Итого капитал	210 180	212 530
Активы, взвешенные с учетом риска	317 909	563 627
Коэффициент достаточности капитала	66.1%	37.7%

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 12) в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

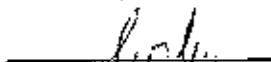
26. События после отчетной даты

В мае 2013 года Общее собрание участников приняло решение об уменьшении уставного капитала Банка до 180 000 тыс. руб. путем уменьшения номинальной стоимости долей Единственного участника Банка.


Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Подписано 17 июня 2013 года.

И.о. Генерального директора

 Хо Тхань Минь

ВРИО Главного бухгалтера

 В.В. Жаворонкова



44) ИНТЕРКОМ-АУДИТ

1.01.01 АУДИТОРСКИЙ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ