

“АЛОР БАНК”
(открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2012 года
и за 2012 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности.....	10
1 Введение.....	10
2 Принципы составления финансовой отчетности	11
3 Основные положения учетной политики	12
4 Процентные доходы и процентные расходы	26
5 Комиссионные доходы.....	26
6 Комиссионные расходы	26
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27
8 Создание резерва под обесценение	27
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы	27
10 Расход по налогу на прибыль	28
11 Денежные и приравненные к ним средства	29
12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30
13 Кредиты, выданные клиентам	30
14 Прочие активы	33
15 Счета банков	34
16 Текущие счета и депозиты клиентов	34
17 Выпущенные долговые обязательства	34
18 Прочие обязательства	35
19 Акционерный капитал.....	35
20 Управление рисками	36
21 Управление капиталом.....	49
22 Обязательства кредитного характера	50
23 Операционная аренда.....	50
24 Условные обязательства	51
25 Операции со связанными сторонами.....	52
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	54
27 Прибыль на акцию.....	57



Закрытое акционерное общество “КПМГ”
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров “АЛОР БАНК” (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности “АЛОР БАНК” (открытое акционерное общество) (далее – “Банк”), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо: “АЛОР БАНК” (открытое акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации. Свидетельство от 3 октября 1990 года № 435.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства по налогам и сборам Российской Федерации № 39 по городу Москве за № 1037700041323 21 января 2003 года. Свидетельство серии 77 № 007313527.

Место нахождения аудируемого лица: 115419, Российская Федерация, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 5, корпус 2.

Независимый аудитор: ЗАО “КПМГ”, компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России”. Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Малютина М.С.

Директор

доверенность от 1 октября 2010 года № 43/10

квалификационный аттестат № 01-000066

ЗАО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация




26 июня 2013 года

«АЛОП БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет о совокупном доходе за 2012 год

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	108 460	78 735
Процентные расходы	4	(14 032)	(138)
Чистый процентный доход		94 428	78 597
Комиссионные доходы	5	21 506	1 701
Комиссионные расходы	6	(2 402)	(559)
Чистый комиссионный доход		19 104	1 142
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	102 252	-
Дивидендный доход		4 565	-
Прочие доходы		3 165	4 931
Операционные доходы		223 514	84 670
Создание резерва под обесценение	8	(14 739)	(633)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(168 989)	(87 196)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		39 786	(3 159)
Расход по налогу на прибыль	10	(19 561)	(12 871)
Прибыль (убыток) за год		20 225	(16 030)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		77 917	-
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(76 119)	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		1 798	-
Всего совокупного дохода (убытка) за год		22 023	(16 030)
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	27	0,36	(0,28)

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 26 июня 2013 года и подписана от его имени:


Г-н Мустьяца И.В.
Исполняющий обязанности
Председателя Правления




Г-жа Григоренко Л.С.
Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

“АЛОР БАНК” (открытое акционерное общество)
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Примечания	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	392 544	1 017 161
Обязательные резервы в ЦБ РФ		7 452	445
Кредиты и авансы, выданные банкам		100	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	643 513	-
Кредиты, выданные клиентам	13	717 100	609
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		43 665	60 658
Основные средства		14 848	6 291
Нематериальные активы		5 020	2 748
Прочие активы	14	4 143	1 408
Всего активов		1 828 385	1 089 320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета банков	15	11	1 082
Текущие счета и депозиты клиентов	16	646 576	31 804
Выпущенные долговые обязательства	17	101 298	-
Прочие обязательства	18	17 012	14 969
Всего обязательств		764 897	47 855
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	702 762	702 762
Добавочный капитал		685 811	685 811
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 798	-
Накопленные убытки		(326 883)	(347 108)
Всего капитала		1 063 488	1 041 465
Всего обязательств и капитала		1 828 385	1 089 320



 Г-н Мустяца И.В.
 Исполняющий обязанности
 Председателя Правления





 Г-жа Григоренко Л.С.
 Главный бухгалтер

Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	101 665	77 946
Процентные расходы уплаченные	(949)	(138)
Комиссионные доходы полученные	20 232	1 701
Комиссионные расходы уплаченные	(2 379)	(559)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	95 149	-
Дивиденды и другие доходы от участия	4 565	-
Прочие доходы полученные	2 565	4 504
Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал уплаченные	(164 817)	(82 526)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(7 007)	1 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(637 784)	-
Кредиты, выданные клиентам	(733 071)	99 197
Прочие активы	(3 250)	1 620
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета банков	(1 052)	(6 080)
Текущие счета и депозиты клиентов	605 167	(11 882)
Выпущенные долговые обязательства	104 379	-
Прочие обязательства	5 140	(9 128)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(611 447)	75 681
Налог на прибыль уплаченный	(2 568)	-
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности	(614 015)	75 681
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12 410)	-
Поступления от реализации основных средств	-	2 888
Чистое (использование) поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(12 410)	2 888
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	-	(904 356)
Взносы акционеров	-	5 173
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности	-	(899 183)

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«АЛОП БАНК» (открытое акционерное общество)
 Отчет о движении денежных средств за 2012 год

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(626 425)	(820 614)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 808	314
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	1 017 161	1 837 461
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	392 544	1 017 161

11



 Г-н Мустяца И.В.
 Исполняющий обязанности
 Председателя Правления





 Г-жа Григоренко Л.С.
 Главный бухгалтер

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленные убытки)	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	702 762	680 638	-	576 060	1 959 460
Всего совокупного убытка за год					
Убыток за год	-	-	-	(16 030)	(16 030)
Всего совокупного убытка за год	-	-	-	(16 030)	(16 030)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале					
Взносы акционеров	-	5 173	-	-	5 173
Дивиденды объявленные	-	-	-	(907 138)	(907 138)
Всего операций с собственниками	-	5 173	-	(907 138)	(901 965)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	702 762	685 811	-	(347 108)	1 041 465
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	702 762	685 811	-	(347 108)	1 041 465
Всего совокупного дохода за год					
Прибыль за год	-	-	-	20 225	20 225
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	77 917	-	77 917
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(76 119)	-	(76 119)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	1 798	-	1 798
Всего совокупного дохода за год	-	-	1 798	20 225	22 023
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	702 762	685 811	1 798	(326 883)	1 063 488



Г-н Мустяца И.В.
Исполняющий обязанности
Председателя Правления





Г-жа Григоренко Л.С.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

“АЛОР БАНК” (открытое акционерное общество) (далее - “Банк”) является открытым акционерным обществом, учрежденным в Российской Федерации (далее – “РФ”) 3 октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) и осуществляется на основании лицензии № 435 от 3 августа 2012 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации с 26 августа 2005 года.

В феврале 2012 года произошла смена акционеров и руководства Банка. Структура акционеров представлена следующим образом:

Наименование	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
НПФ “Промагрофонд”	44,65%	-
ЗАО “АЛОР ИНВЕСТ”	19,56%	-
ООО “АЛОР +”	13,89%	-
ООО “ИНВЕСТ-СТОЛИЦА”	12,10%	-
ООО “УК “АГАНА”	8,90%	-
Русфинанс САС	-	99,10%
Прочие	0,90%	0,90%
Всего	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2012 года Гавриленко А.Г. через группу предприятий и связанных лиц контролирует более 50% голосующих акций Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк контролировался Акционерным Обществом Упрощенного типа “Русфинанс САС”. “Русфинанс САС” представляет собой инвестиционную холдинговое предприятие, образованное и осуществляющее деятельность в соответствии с законодательством Франции. “Русфинанс САС”, в свою очередь, контролируется Банком Société Générale (Франция).

27 апреля 2012 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении наименования кредитной организации “Столичное Кредитное Товарищество” (ОАО) и места нахождения (105064, город Москва, улица Земляной вал, дом 9) и внесении соответствующих изменений в Устав Банка.

После государственной регистрации изменений наименование Банка стало:

“АЛОР БАНК” (открытое акционерное общество) – полное фирменное наименование.

“АЛОР БАНК” (ОАО) – сокращенное фирменное наименование.

“ALOR BANK” (OJSC) – сокращенное фирменное наименование на английском языке.

Место нахождения Банка: 115419, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 5, корпус 2.

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет пять внутренних структурных подразделений:

- дополнительный офис “Центральный”: 115419, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 5, корпус 2;

- дополнительный офис “Шаболовский”: 113162, город Москва, улица Шаболовка, дом 31, строение Б;

- кредитно-кассовый офис “Санкт-Петербургский”: 191186, город Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 10, литер А;

- кредитно-кассовый офис “Ставропольский”: 355029, город Ставрополь, улица Доваторцев, дом 5А;

- операционный офис “Рязанский”: 390013, город Рязань, улица Дзержинского, дом 14.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел один дополнительный офис.

Все активы и обязательства Банка сосредоточены на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 85 человек (31 декабря 2011 года: 27 человек).

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные настоящей финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В Примечании 13 представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики в части обесценения кредитов.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства, счета типа “Ностро” в ЦБ РФ, счета типа “Ностро” в прочих банках, краткосрочные депозиты в ЦБ РФ и краткосрочные депозиты в прочих банках, срок погашения которых не превышает трех месяцев с даты размещения. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банка не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (“основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения

которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания и неотделимые улучшения	от 10 до 50 лет
- мебель и оборудование	от 5 до 20 лет
- компьютеры и офисное оборудование	от 2 до 5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов могут быть либо определенными, либо неопределенными. Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по фактической стоимости.

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банком объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой они получают прибыли, либо несут убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Банка и его активы в основном находятся на территории Российской Федерации, и Банк не имеет клиентов с выручкой превышающей 10% от общей выручки.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется. Банком не проводился анализ возможного влияния нового стандарта на его финансовое положение или результаты деятельности.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение. Новая поправка не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новые поправки не окажут влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Банком не проводился анализ возможного влияния поправок на его финансовое положение или результаты деятельности.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	84 031	22 053
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 534	-
Денежные и приравненные к ним средства	7 895	56 682
	108 460	78 735
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(12 962)	(138)
Выпущенные долговые обязательства	(549)	-
Счета банков	(521)	-
	(14 032)	(138)

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обслуживание и ведение банковских счетов	10 698	1 701
Выдача банковских гарантий	8 236	-
Операции с иностранной валютой	2 174	-
Прочие	398	-
	21 506	1 701

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Операции с иностранной валютой	(1 567)	-
Расчетные операции	(785)	(525)
Прочие	(50)	(34)
	(2 402)	(559)

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	95 149	-
Нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7 103	-
	102 252	-

8 Создание резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(14 500)	4 824
Прочие активы (Примечание 14)	(239)	(5 457)
	(14 739)	(633)

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	88 502	31 573
Расходы по операционной аренде (лизингу)	18 944	17 673
Налоги и отчисления по заработной плате	17 131	6 079
Налоги, отличные от налога на прибыль	7 244	4 786
Возврат комиссий, начисленных в предыдущие периоды	6 455	7 524
Расходы по списанию имущества	4 152	-
Списание стоимости материальных запасов	3 245	-
Охрана	3 173	2 014
Информационные и телекоммуникационные услуги	3 064	2 992
Профессиональные услуги	2 500	3 041
Техническое обслуживание основных средств	1 981	1 290
Износ и амортизация	1 581	2 265
Реклама и продвижение	1 179	-
Страхование	1 120	1 018
Служебные командировки	856	-
Прочие	7 862	6 941
	168 989	87 196

10 Расход по налогу на прибыль

	<u>2012 год</u> тыс. рублей	<u>2011 год</u> тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	11 117	4 427
Корректировка к расходу по налогу на прибыль, относящаяся к прошлым отчетным периодам	8 444	8 444
Всего расхода по налогу на прибыль	<u>19 561</u>	<u>12 871</u>

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	<u>2012 год</u> тыс. рублей	<u>%</u>	<u>2011 год</u> тыс. рублей	<u>%</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения	39 786		(3 159)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(7 957)	(20,0)	632	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(2 687)	(6,8)	(3 358)	(106,3)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	913	2,3	-	-
Изменение в непризнанном требовании по отложенному налогу	(1 386)	(3,5)	(1 701)	(53,8)
Корректировка к расходу по налогу на прибыль, относящаяся к прошлым отчетным периодам	(8 444)	(21,2)	(8 444)	(267,3)
	<u>(19 561)</u>	<u>(49,2)</u>	<u>(12 871)</u>	<u>(407,4)</u>

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные требования по отложенному налогу не отражены в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные клиентам	461	95	556
Основные средства	(390)	455	65
Прочие активы	1 138	633	1 771
Прочие обязательства	1 151	203	1 354
Непризнанные требования по отложенному налогу	(2 360)	(1 386)	(3 746)
Чистые требования по отложенному налогу	-	-	-

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Кредиты, выданные клиентам	-	461	461
Основные средства	-	(390)	(390)
Прочие активы	-	1 138	1 138
Прочие обязательства	659	492	1 151
Непризнанные требования по отложенному налогу	(659)	(1 701)	(2 360)
Чистые требования по отложенному налогу	-	-	-

11 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Касса	40 569	13 675
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	84 365	99 415
Счета типа “Ностро” в прочих банках	89 394	3 282
Краткосрочные депозиты в прочих банках	170 056	900 789
Счет брокера	8 160	-
	392 544	1 017 161

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: одного контрагента), счета и депозиты которого составляют более 10% общего объема капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 170 056 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 900 789 тыс. рублей).

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	245 269	-
Всего корпоративных облигаций	245 269	-
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	398 244	-
Всего долевых инструментов	398 244	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	643 513	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

13 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	665 744	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	665 744	-
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	59 107	609
Ипотечные кредиты	6 749	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	65 856	609
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	731 600	609
Резерв под обесценение	(14 500)	-
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	717 100	609

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	4 824
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	14 500	(4 824)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	14 500	-

Качество кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют просроченные кредиты или кредиты с индивидуальными признаками обесценения.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, включают допущение о том, что годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2,0%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 5 219 тыс. рублей ниже/выше.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают допущение о том, что годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,8%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1 552 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 15 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Права требования	385 894	385 894
Недвижимость	133 803	133 803
Товары в обороте	63 334	63 334
Оборудование	15 262	9 727
Без обеспечения	54 136	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	652 429	592 758

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату. Для большинства кредитов информация, представленная в таблице выше, основывается на справедливой стоимости обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков-предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения”.

Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения розничных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Недвижимость	6 628	6 628
Поручительства физических лиц	2 261	2 261
Транспортные средства	764	764
Без обеспечения	55 018	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	64 671	9 653

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Банк может провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для большинства кредитов информация,

представленная в таблице выше, основывается на справедливой стоимости обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Строительство	268 525	-
Финансовые услуги	151 228	-
Производство	122 903	-
Торговля	69 598	-
Кредиты, выданные розничным клиентам	65 856	609
Овердрафты	43 477	-
Прочие виды деятельности	10 013	-
Всего кредитов до вычета резерва под обесценение	731 600	609
Резерв под обесценение	(14 500)	-
Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение	717 100	609

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% общего объема капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 352 544 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года подобные заемщики отсутствовали.

14 Прочие активы

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	4 238	5 727
Резерв под обесценение	(4 237)	(5 414)
Всего прочих финансовых активов	1	313
Авансовые платежи	1 883	1 010
Прочие	2 613	128
Резерв под обесценение	(354)	(43)
Всего прочих нефинансовых активов	4 142	1 095
Всего прочих активов	4 143	1 408

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 457	-
Чистое создание резерва под обесценение	239	5 457
Списание прочих активов	(1 105)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 591	5 457

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 4 237 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 457 тыс. рублей).

15 Счета банков

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	11	1 082
Всего счетов банков	11	1 082

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	22 886	7 974
- Корпоративные клиенты	214 013	23 830
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	97 495	-
- Корпоративные клиенты	312 182	-
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	646 576	31 804

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух контрагентов, счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% общего объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 326 609 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года подобные контрагенты отсутствовали.

17 Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Выпущенные долговые обязательства	101 298	-
Всего выпущенных долговых обязательств	101 298	-

18 Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Расчеты с поставщиками	3 082	2 184
Всего прочих финансовых обязательств	3 082	2 184
Обязательства по расчетам с сотрудниками	3 716	4 670
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	4 591	4 658
Обязательства по возврату комиссий	3 895	2 593
Кредиторская задолженность по прочим налогам	231	265
Прочие нефинансовые обязательства	1 497	599
Всего прочих нефинансовых обязательств	13 930	12 785
Всего прочих обязательств	17 012	14 969

19 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 56 490 000) и 100 000 привилегированных акций (31 декабря 2011 года: 100 000). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции – 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса (один голос на одну обыкновенную акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка. Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка. Акционеры–владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров–владельцев привилегированных акций.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Номинальная стоимость обыкновенных акций	564 900	564 900
Номинальная стоимость привилегированных акций	100	100
Инфляционная корректировка акционерного капитала	137 762	137 762
Величина акционерного капитала	702 762	702 762

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 41 145 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 14 003 тыс. рублей).

20 Управление рисками

Поскольку в феврале 2012 года произошла смена акционеров и руководства Банка, в 2012 году Банком была разработана новая стратегия развития бизнеса, результатом реализации которой стало расширение спектра банковских операций таких как:

- привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке кредитования;
- привлечение клиентов юридических и физических лиц путем предоставления им банковских продуктов: расчетное обслуживание, депозиты, кредитование, банковские карты, переводы без открытия счета, валютно-обменные операции и др.;
- операции с ценными бумагами, сделки РЕПО.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за реализацию стратегии и политики в области управления рисками, мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

С целью реализации процесса регулирования рисков и принципов управления рисками в Банке созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – “КУАП”);
- Технологический комитет.

К компетенции Отдела контроля рисков относятся: идентификация и оценка рисков, анализ и прогнозирование уровня рисков, выработка рекомендаций по минимизации рисков, информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением, Службой внутреннего контроля, Кредитным комитетом и КУАП, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений, ответственность и полномочия по управлению рисками распределены между разными подразделениями Банка, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает внутренние нормативы рыночного риска, основываясь на рекомендациях и предложениях по регулированию уровня риска Отдела контроля рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	4,8%	-	-	6,4%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,0%	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13,0%	-	-	-	11,0%	-

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов:						
- Текущие счета и депозиты до востребования	2,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
- Срочные депозиты	6,5%	2,0%	1,3%	-	-	-
- Выпущенные долговые обязательства	9,1%	0,0%	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(428)	(6 009)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	428	6 009

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	19 542
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(17 013)

В 2011 году Банк не был подвержен риску изменения справедливой стоимости долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	297 404	81 123	14 017	392 544
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 452	-	-	7 452
Кредиты и авансы, выданные банкам	100	-	-	100
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	643 513	-	-	643 513
Кредиты, выданные клиентам	717 100	-	-	717 100
Прочие финансовые активы	1	-	-	1
Всего активов	1 665 570	81 123	14 017	1 760 710
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета банков	(11)	-	-	(11)
Текущие счета и депозиты клиентов	(620 356)	(11 833)	(14 387)	(646 576)
Выпущенные долговые обязательства	(32 230)	(69 068)	-	(101 298)
Прочие обязательства	(3 082)	-	-	(3 082)
Всего обязательств	(655 679)	(80 901)	(14 387)	(750 967)
Чистая позиция	1 009 891	222	(370)	1 009 743

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	1 014 281	2 413	467	1 017 161
Обязательные резервы в ЦБ РФ	445	-	-	445
Кредиты, выданные клиентам	-	609	-	609
Прочие финансовые активы	313	-	-	313
Всего активов	1 015 039	3 022	467	1 018 528
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета банков	(864)	(218)	-	(1 082)
Текущие счета и депозиты клиентов	(29 094)	(2 175)	(535)	(31 804)
Прочие финансовые обязательства	(2 184)	-	-	(2 184)
Всего обязательств	(32 142)	(2 393)	(535)	(35 070)
Чистая позиция	982 897	629	(68)	983 458

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	18	50
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(30)	(5)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок долевых ценных бумаг	-	31 860
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	-	(31 860)

В 2011 году Банк не был подвержен прочим ценовым рискам.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждаются Советом Директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам типа “Ностро”, выдачу/получение гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи/покупки финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены в Положениях о порядке предоставления кредитов по разным программам кредитования.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов передаются на рассмотрение в Управление кредитования корпоративных клиентов Департамента кредитных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных операций. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, документы проверяются Советниками Правления по юридическим вопросам. Управление безопасности проводит проверку по вопросам экономической безопасности клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитования физических лиц Департамента кредитных операций.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	351 975	1 003 486
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 452	445
Кредиты и авансы, выданные банкам	100	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 269	-
Кредиты, выданные клиентам	717 100	609
Прочие финансовые активы	1	313
Всего максимального уровня риска	1 321 897	1 004 853

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного “РЕПО” и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет пять контрагентов, подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 155 509 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года подобные контрагенты отсутствовали.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Факторы риска ликвидности, разделение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления им подробно изложены в Положении об управлении риском ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка и контроля за ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль за ее состоянием возложены на Правление Банка;
- органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является КУАП;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – Отдел контроля рисков;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – головной и дополнительные офисы Банка,
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых банковских продуктов, по привлечению дополнительных ресурсов и прочее;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующим органам;
- контроль за соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего контроля.

Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозными и фактическими результатами деятельности проводится анализ возникших расхождений с целью внесения корректировок в систему управления ликвидностью. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и обязательств на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета банков	11	-	-	-	11	11
Текущие счета и депозиты клиентов	427 669	10 191	175 278	47 565	660 703	646 576
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	103 185	103 185	101 298
Прочие финансовые обязательства	1 926	566	590	-	3 082	3 082
Всего обязательств	429 606	10 757	175 868	150 750	766 981	750 967
Забалансовые обязательства кредитного характера	568 188	-	-	-	568 188	568 188

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства					
Счета банков	1 082	-	-	1 082	1 082
Текущие счета и депозиты клиентов	31 804	-	-	31 804	31 804
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 184	2 184	2 184
Всего обязательств	32 886	-	2 184	35 070	35 070

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца”. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	25 858	-
От 1 до 3 месяцев	18 502	-
От 3 до 12 месяцев	49 190	-
От 1 года до 5 лет	3 945	-
	97 495	-

В нижеследующей таблице представлен анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	392 544	-	-	-	-	-	392 544
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 914	83	1 930	525	-	-	7 452
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	-	100	100
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	245 269	398 244	643 513
Кредиты, выданные клиентам	-	49 000	296 308	367 847	3 945	-	717 100
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1	1
Всего активов	397 458	49 083	298 238	368 372	249 214	398 345	1 760 710
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета банков	(11)	-	-	-	-	-	(11)
Текущие счета и депозиты клиентов	(354 782)	(25 734)	(216 643)	(49 417)	-	-	(646 576)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	(101 298)	-	-	(101 298)
Прочие финансовые обязательства	(1 926)	(566)	(590)	-	-	-	(3 082)
Всего обязательств	(356 719)	(26 300)	(217 233)	(150 715)	-	-	(750 967)
Чистая позиция	40 739	22 783	81 005	217 657	249 214	398 345	1 009 743

В нижеследующей таблице представлен анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	116 372	900 789	-	-	1 017 161
Обязательные резервы в ЦБ РФ	445	-	-	-	445
Кредиты, выданные клиентам	-	609	-	-	609
Прочие финансовые активы	-	-	-	313	313
Всего активов	116 817	901 398	-	313	1 018 528
Непроизводные финансовые обязательства					
Счета банков	(1 082)	-	-	-	(1 082)
Текущие счета и депозиты клиентов	(31 804)	-	-	-	(31 804)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(2 184)	-	(2 184)
Всего обязательств	(32 886)	-	(2 184)	-	(35 070)
Чистая позиция	83 931	901 398	(2 184)	313	983 458

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	121,9	285,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	169,1	2 478,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	13,1	0,1

21 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. Значения норматива достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года соответствуют законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Основной капитал	1 039 402	1 018 730
Дополнительный капитал	20 822	16 965
Всего капитала	1 060 224	1 035 695
Активы, взвешенные с учетом риска	2 969 328	848 980
Норматив достаточности капитала (%)	35,7%	122,0%

22 Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут исполнены полностью. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Неиспользованные кредитные линии	40 830	-
Гарантии и аккредитивы	527 358	-
	568 188	-

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого данные обязательства не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел трех контрагентов, совокупный объем обязательств кредитного характера перед каждым из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем обязательств перед указанными контрагентами по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 503 221 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года подобные контрагенты отсутствовали.

23 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу), по которой Банк выступает арендатором, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	-	5 716
Сроком от 1 года до 5 лет	-	256
	-	5 972

24 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу в Российской Федерации с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к руководствам стран ОЭСР, но при этом приводя к дополнительной неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, вызывает затруднения предвидеть эффект новых правил трансфертного ценообразования на финансовое положение Банка.

25 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2012 год и 2011 год может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение членам Совета Директоров и Правления	20 714	6 990
	20 714	6 990

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Текущие счета:				
- в рублях	1 496	0,0%	170	0,0%
- в евро	26	0,0%	36	0,0%
Срочные депозиты:				
- в рублях	26 218	4,6%	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2012 год и 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Отчет о совокупном доходе		
Процентные расходы	(20)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(20 714)	(6 990)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают организации, которые являются акционерами Банка (2011 год: организации, находящиеся под контролем группы Société Générale). По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки
Отчет финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства:				
- Счета типа “Ностро” в рублях	-	-	485	0,0%
- Краткосрочные депозиты в банках в рублях	-	-	900 789	6,4%
- счет брокера в рублях	8 160	12,0%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги предприятий, являющихся связанными сторонами по отношению к Банку) в рублях				
	202 555	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета банков:				
- в рублях	-	-	864	0,0%
- в долларах США	-	-	218	0,0%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Текущие счета:				
- в рублях	136 900	0,0%	6 206	0,0%
- в долларах США	917	0,0%	-	-
Срочные депозиты:				
- в рублях на срок до 10 июля 2014 года	45 472	10,0%	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком выдана гарантия акционеру на сумму 250 000 тыс. рублей.

Кроме того по состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имеется опцион call на продажу долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги предприятий, являющихся связанными сторонами по отношению к Банку). Справедливая стоимость данного опциона является незначительной величиной для данной финансовой отчетности. Данный опцион не был исполнен после отчетной даты (срок опциона истек в марте 2013 года).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 2012 год и 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	30 831	56 681
Процентные расходы	(5 505)	(35)
Комиссионные доходы	4 768	580
Комиссионные расходы	(40)	(11)
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(235)	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	(1 150)	-
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	202	-
Прочие доходы	8	-

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	392 544	-	-	392 544	392 544
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 452	-	-	7 452	7 452
Кредиты и авансы, выданные банкам	100	-	-	100	100
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	643 513	-	643 513	643 513
Кредиты, выданные клиентам:					
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	652 429	-	-	652 429	652 429
- кредиты, выданные розничным клиентам	64 671	-	-	64 671	64 671
Прочие финансовые активы	1	-	-	1	1
	1 117 197	643 513	-	1 760 710	1 760 710
Счета банков	-	-	(11)	(11)	(11)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(646 576)	(646 576)	(646 576)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	(101 298)	(101 298)	(101 298)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(3 082)	(3 082)	(3 082)
	-	-	(750 967)	(750 967)	(750 967)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	1 017 161	-	1 017 161	1 017 161
Обязательные резервы в ЦБ РФ	445	-	445	445
Кредиты, выданные клиентам:				
- кредиты, выданные розничным клиентам	609	-	609	609
Прочие финансовые активы	313	-	313	313
	1 018 528	-	1 018 528	1 018 528
Счета банков	-	(1 082)	(1 082)	(1 082)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(31 804)	(31 804)	(31 804)
Прочие финансовые обязательства	-	(2 184)	(2 184)	(2 184)
	-	(35 070)	(35 070)	(35 070)

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании техники дисконтирования денежных потоков оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования – это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Ставки, представленные в разрезе валют по основным финансовым инструментам в разделе “Риск изменения процентной ставки” Примечания 20 “Управление рисками”, существенно не отличаются от рыночных ставок на отчетную дату.

Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	245 269	245 269
- Долевые инструменты	398 244	398 244

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

27 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении в течение года.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально уменьшающих размер прибыли на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012 год	2011 год
Чистая прибыль (убыток) за период, причитающаяся акционерам	20 225	(16 030)
Средневзвешенное количество обращающихся обыкновенных акций (в тыс. шт.)	56 490	56 490
	0,36	(0,28)



Г-н Мустяца И.В.
Исполняющий обязанности
Председателя Правления




Г-жа Григоренко Л.С.
Главный бухгалтер