исх. № 179 от "18" июня 2013 г.
экз.№ 1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовой отчетности
Закрытого акционерного общества
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»,
составленной в соответствии с требованиями
Международных стандартов финансовой отчетности
по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года.

Адресат: *Акционерам Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*

МОСКВА - 2013

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ СЕРВИС
Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24
Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 115
тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ruhttp:// www.aud-service.ru

Сведения об аудируемом лице:

Наименование	*Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*
Сокращенное наименование	*ЗАО «Банк ФИНАМ»*
Государственный Регистрационный номер	*ОГРН 1037739001046*
Место нахождения	*Российская Федерация, 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2*

Сведения об аудиторе:

Наименование организации	*Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»*
Государственный регистрационный номер	*ОГРН 1027700544860*
Место нахождения	*115054, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24*
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	*Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»*
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	*10201004548*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ***Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»***, состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 год;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лицаза финансовую отчетность

Руководство ЗАО «Банк ФИНАМ» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ СЕРВИС
Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24
Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 115
тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ruhttp:// www.aud-service.ru

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ***Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*** по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС» **Носова С.Н.**

«18» июня 2013 г.

Закрытое акционерное общество
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

Финансовая отчётность
по международным стандартам
по состоянию на 31 декабря 2012 года

Москва
2013

Оглавление

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года. 3
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. 4
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. 5
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. 7
1. Основная деятельность Банка 8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 9
3. Основы представления отчетности 9
4. Принципы учетной политики 11
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, новые учетные положения 27
6. Денежные средства и их эквиваленты 30
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 30
8. Средства в других банках 31
9. Кредиты и авансы клиентам 31
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 35
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения 36
12. Инвестиции в ассоциированную компанию 36
13. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» 36
14. Основные средства и нематериальные активы 36
15. Прочие активы 38
16. Средства других банков 38
17. Средства клиентов 39
18. Выпущенные долговые ценные бумаги 39
19. Прочие обязательства 39
20. Уставный капитал 40
21. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль) 40
22. Процентные доходы и расходы 40
23. Комиссионные доходы и расходы 40
24. Операционные расходы 41
25. Налог на прибыль 41
26. Прибыль на акцию 43
27. Управление финансовыми рисками 43
28 . Условные обязательства и производные финансовые инструменты 56
29. Справедливая стоимость финансовых активов. 57
30. Операции со связанными сторонами 58
31. События после отчетной даты 61

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)

	Активы	Примечания	2012 год	2011 год
1p68(i)	Денежные средства и их эквиваленты	6	1 064 943	1 966 062
1p68(d)	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		66 575	55 526
1p68(d) 39p9IFRS7p8(a)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	389 712	506 372
1p68(d) IFRS7p8 (c)	Средства в других банках	8	6 395	-
39p91p68(d) IFRS7p8 (c)	Кредиты и авансы клиентам	9	2 804 686	2 538 594
39p9Ip68(d)IFRS 7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	210 740	830 155
39p91p68(d)IFRS 7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	10	-	267 520
1p68(d) 39p9 IFRS7p8(b)	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	-	-
1p68(e) 28p38	Инвестиции в ассоциированные организации	12	-	-
1p54(j)	Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	13	5 197	-
1p68(a)	Основные средства	14	32 144	49 549
	Нематериальные активы	14	1 389	494
1p68(m)	Текущие требования по налогу на прибыль		2 222	169
1p69	Прочие активы	15	1 836 945	576 338
	Итого активов		**6 420 948**	**6 790 779**
	Обязательства			
1p68(l) IFRS7p8(f)	Средства других банков	16	80 051	232 467
1p68(l) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	17	4 677 809	4 747 673
1p68(l) IFRS7p8(f)	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	201 151	131 889
1p69	Прочие обязательства	19	99 662	98 259
1p68(m)	Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	7 430
1p68(n)	Отложенное налоговое обязательство	25	2 264	69 442
	Итого обязательств		**5 060 937**	**5 287 160**
1p75(e)	Уставный капитал	20	1 232 518	1 232 518
1p75(e)	Эмиссионный доход		-	-
1p75(e)	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(175 205)	(19 277)
1p75(e)	Фонд переоценки основных средств		-	-
1p75(e)	Фонд накопленных курсовых разниц		-	-
1p75(e)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	21	302 698	290 378
	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		**1 360 011**	**1 503 619**
	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**6 420 948**	**6 790 779**

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «05» июня 2013 года.

Председатель Правления _____ /Базылев Р.В./

Главный бухгалтер _____ /Лазукова Т.П./

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012года.

(в тысячах российских рублей)

	Наименования статей	Примечания	2012 год	2011 год
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	22	457 657	333 707
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	22	(137 068)	(115 424)
IFRS7p20(e)	**Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)**		**320 589**	**218 283**
39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	9	-258 893	-304 232
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**61 696**	**(85 949)**
IFRS7p20(a)(i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		34 319	(72 186)
IFRS7p20(a)(ii)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(16 943)
1p83	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 714	12 436
21p17	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		15 964	(143)
IFRS7p20(c)(i)	Комиссионные доходы	23	171 202	177 370
IFRS7p20(c)(i)	Комиссионные расходы	23	(62 764)	(42 388)
39p67 IFRS7p20(e)	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		394	(1 739)
IFRS7p16	Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		22 803	37 363
1p83	Прочие операционные доходы		49 362	307 580
	Чистые доходы (расходы)		**312 690**	**315 401**
1p83	Административные и прочие операционные расходы	24	(355 167)	(271 625)
	Операционные доходы (расходы)		(42 477)	43 776
	Прибыль (убыток) до налогообложения		**(42 477)**	**43 776**
1p81(e) 12p77	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	59 160	(64 198)
12p81(h) IFRS5p33	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		(4 363)	12 597
1p81(f),82	**Прибыль (убыток) за период**		**12 320**	**(7 825)**
	Прочие компоненты совокупного дохода			
1p81	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(155 928)	(19 277)
21 p52	Изменение фонда курсовых разниц		-	-
1p82	Изменение фонда переоценки основных средств		-	(26 442)
1p 90	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(155 928)	(45 719)
	Совокупный доход за период		**(143 608)**	**(53 544)**
	Совокупный доход, приходящийся на:			
1p83	- Акционеров Банка		(143 608)	(53 544)
1p83	- неконтрольную долю участия			

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «05» июня 2013 года.

Председатель Правления _____ /Базылов Р.В./

Главный бухгалтер _____ /Лазукова Т.П./

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012года.

(в тысячах российских рублях)

1р104 7р10,18(а)		Примечание	2012 год	2011 год
	Денежные средства от операционной деятельности			
7р31	Проценты полученные		428 127	320 389
7р31	Проценты уплаченные		(137 925)	(110 955)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		6 668	387 349
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 714	12 436
	Комиссии полученные		171 202	177 367
	Комиссии уплаченные		(62 764)	(42 388)
	Прочие операционные доходы		69 167	282 116
	Уплаченные операционные расходы		(347 923)	(279 045)
7р35	Уплаченный налог на прибыль		(31 300)	(33 798)
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**114 966**	**713 471**
	Изменение в операционных активах и обязательствах			
	Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(11 049)	(34 008)
	Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		141 151	11 174
	Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(6 395)	150
	Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(550 465)	(1 110 931)
	Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(1 245 708)	960 916
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(151 263)	231 263
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(18 995)	1 550 803
	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		71 492	(58 514)
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		42 625	44 522
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**(1 613 641)**	**2 308 846**
7р21	**Денежные средства от инвестиционной деятельности**			
7р16(c)	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(4 795)	(2 589 920)
7р16(d)	Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		722 623	1 627 867
7р16	Приобретение основных средств		(5 602)	(6 101)
7р16	Выручка от реализации основных средств		15 865	774
7р31	Дивиденды полученные			
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**728 091**	**(967 380)**
7р21	**Денежные средства от финансовой деятельности**			
7р17(а)	Эмиссия обыкновенных акций			
7р31	Выплаченные дивиденды			
7р17	Прочие выплаты акционерам			
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**-**	**-**

	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(15 569)	(31 725)
	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**(901 119)**	**1 309 741**
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		**1 966 062**	**656 321**
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года		**1 064 943**	**1 966 062**

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «05» июня 2013 года.

Председатель Правления _____ /Базылев Р.В./

Главный бухгалтер _____ /Лазукова Т.П./

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)

1p96, 1p97(b), 1p97(c) 1p104		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на 31 декабря 2009 года							
		1 232 518	**-**	**-**	**61 521**	**54 463**	**1 348 502**
1p96(b) 16p39, 40, 77(f)	Переоценка основных средств за вычетом налогообложения				(35 079)		(35 079)
1p96(b) 21p52(b)	Курсовые разницы						-
1p96(a)	Прибыль (Убыток) за год					243 739	243 739
1pp96(c)	Итого доходы (расходы) за год	-	-	-	**(35 079)**	**243 739**	**208 660**
	Погрешность округления					*1*	*1*
Остаток на 31 декабря 2010 года							
		1 232 518	**-**	**-**	**26 442**	**298 203**	**1 557 163**
1p96(b) 16p39, 40, 77(f)	Списание переоценки ОС в связи с выбытием за минусом налога				(26 442)		(26 442)
1p96(b) 21p52(b)	Переоценка финансовых активов, предназначенных для продажи			(19 277)			(19 277)
1p96(a)	Прибыль (Убыток) за год					(7 825)	(7 825)
1pp96(c)	Итого доходы (расходы) за год	-	-	**(19 277)**	**(26 442)**	**(7 825)**	**(53 544)**
Остаток на 31 декабря 2011 года							
		1 232 518	**-**	**(19 277)**	**-**	**290 378**	**1 503 619**
1p96(b) 16p39, 40, 77(f)	Списание переоценки ОС в связи с выбытием за минусом налога						
	Изменение переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи			(155 928)			(155 928)
1p96(a)	Прибыль (Убыток) за год					**12 320**	**12 320**
1pp96(c)	Итого доходы (расходы) за год	-	-	**(155 928)**	-	**12 320**	**(143 608)**
Остаток на 31 декабря 2012 года							
		1 232 518	**-**	**(175 205)**	**-**	**302 698**	**1 360 011**

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «05» июня 2013 года.

Председатель Правления

_____ /Базылев Р.В./

Главный бухгалтер

_____ /Лазукова Т.П./

1. Основная деятельность Банка

*1p126(b)*Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее Банк).

*27p1,3,5*Закрытое акционерное общество«Инвестиционный Банк «ФИНАМ» - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2799, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 12 сентября 2006 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350;2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, вслучае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным акционером Банка на 31 декабря 2012 года является:

Полное и сокращенное наименование акционера Банка	*Принадлежащие акционеру акции Банка*	*Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка*	*Взаимосвязи между акционерами банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка*
Закрытое акционерное общество «Инвестиционный холдинг «ФИНАМ», ЗАО «Инвестиционный холдинг «ФИНАМ»	99,98%	Ремша Виктор Михайлович (РФ, Москва)	Ремша Виктор Михайлович владеет 99,5% акций ЗАО «Инвестиционный холдинг «ФИНАМ»

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2

Банк по состоянию на 31 декабря 2012г. помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения:

10 Дополнительных офисов в г.Москве, 1 региональный Операционный офис (г.Ярославль), 28 Кредитно-кассовых офиса в регионах Российской Федерации (гг. Владимир, Волгоград, Краснодар, Омск, Пермь, Казань, Сургут, Набережные Челны, Санкт-Петербург, Саранск, Тюмень, Ростов-на-Дону, Ижевск, Нижнекамск, Брянск, Самара, Оренбург, Вологда, Нижний Новгород, Норильск, Иркутск, Нижневартовск, Магнитогорск, Красноярск, Якутск, Челябинск, Новосибирск, Уфа). В феврале 2013 года ККО в г.Норильск согласно принятому решению Совета Директоров Банка был закрыт.

Банк имеет один филиал (регистрационный номер 2799/1), расположенный по адресу: 440600, г Пенза, ул. Володарского, д.58.

В 2013 году планируется открытие 3 новых ККО (гг. Владикавказ, Владивосток, Иваново)

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2012 год для банков России был, в целом, устойчивым и стабильным. Отсутствовали экономические потрясения, но и значительного роста экономики не наблюдалось. Рост ВВП России в 2012 году замедлился до 3,4%, тогда как в 2011 году рост ВВП составил 4,3%.

Согласно данным Росстата, в 2012 году в секторе сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства наблюдался спад на 3,8%, в государственном управлении и обеспечении военной безопасности, социальном страховании — на 1,2%. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды показало нулевой рост.

В остальных секторах зафиксирован рост: в секторе добычи полезных ископаемых — 0,9%, обрабатывающих производств — 3,2%, в строительстве — 2%, в оптовой и розничной торговле, ремонте автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 6,5%. По статье «гостиницы и рестораны» рост составил 4,8%, в сфере транспорта и связи — 2,7%, в финансовой деятельности — 15%, в сфере операций с недвижимым имуществом, аренды и предоставления услуг — 4,7%.

Что касается структуры использования ВВП, то расходы на конечное потребление выросли на 4,8%, расходы домашних хозяйств — на 6,6%, а расходы государственного управления показали нулевой рост. Расходы некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, снизились на 1%. Валовое накопление в РФ в 2012 году выросло на 5,3%, экспорт вырос на 1,8%, импорт — на 8,7%.

Основными факторами, которые стимулируют экономику сегодня, остаются рост доходов населения и потребительские расходы. Розничные продажи в 2012 году выросли на 5,9%, а реальные располагаемые денежные доходы населения – на 4,2%.

Нестабильность финансовых рынков, высокие инфляционные ожидания и низкая деловая активность организаций в 2012 году не привели к значительному спросу на кредитные ресурсы со стороны субъектов бизнеса.

Совокупный объем кредитного портфеля за 2012 год увеличился почти на 12% до 38 трлн. рублей. Большая часть (27,5 трлн. руб.), приходится на кредиты бизнесу. При этом, темп роста выдаваемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов составил всего 11,8%, в то время как темп роста розничного кредитования превысил 39%.

В 2012 году присутствовала меньшая динамика сокращения числа кредитных организаций. Так, в 2012 году 22 кредитные организации прекратили свою деятельность, в то время как в 2011 году 34 кредитные организации лишились прав осуществления деятельности.

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора РФ на период до 2015 года, на 2013 год запланировано внесение изменений в нормативное регулирование деятельности кредитных организаций в части установления требований аффилированным лицам кредитных организаций о предоставлении сведений о себе и порядка раскрытия информации об указанных лицах, закрепления транспарентных процедур, связанных с регистрацией (аккредитацией) представительств иностранных банков на территории РФ и возложениенаБанк России полномочий по их регистрации (аккредитации) в установленном им порядке, а также согласованные на международном уровне этапы внедрения: в части требований к капиталу - поэтапное введение требований к достаточности базового капитала и основного капитала (2013 - 2015 годы); в части стандартов ликвидности: показатель краткосрочной ликвидности - период наблюдения за уровнем показателя (2011 - 2014 годы). Введение показателя краткосрочной ликвидности в качестве обязательного планируется с 1 января 2015 г.; показатель чистого стабильного фондирования - период наблюдения за уровнем показателя (2012 - 2017 годы). Введение показателя чистого стабильного фондирования в качестве обязательного планируется с 1 января 2018 г.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

С 2003 года российская экономика не рассматривается, как гиперинфляционная для целей МСФО. Соответственно, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет МСФО 29. Стоимость не денежных активов, пассивов и собственного капитала, выраженная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, является основой для балансовых величин в последующих периодах, начиная с 1 января 2003 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая 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 земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих

значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в Примечании 9 "Кредиты и авансы клиентам" в части оценки резервов под обесценение кредитов.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банком используются предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики,

которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой

18

стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства,

19

депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий: - такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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

4.9. Средства в других банках

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов»

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

a) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.14. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в

чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесценившимся. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банк признает убыток от обесценения.

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Здания и земельные участки (основные средства) Банк регулярно переоценивает. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

(Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело

24

место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.16. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

4.18. Амортизация

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

-здания – 2% в год

- компьютерное оборудование – 25% в год,

- автомобили – 20% в год,

-прочее оборудование – 10% в год,

- улучшение арендованного имущества – в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости

приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 3 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

4.20 Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

4.22. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации

первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий: - если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

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

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.26. Обязательства кредитного характера

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

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

4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.28. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.29. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.30. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

4.31. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от

степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.32. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.33 Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961рубля за 1 доллар США) и 40,2286рубля за 1 ЕВРО (2011 г.: 41,6714рубля за 1 ЕВРО).

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

4.34. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: - их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта

переменная не носит конкретного характера для стороны по договору; - для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции; - расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чьясправедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

4.35. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

4.36. Взаимозачеты

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

4.37. Учет влияния инфляции

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

4.38. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения

этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот -при их наступлении.

4.40. Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения материнской организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

В связи с тем, что долговые и долевые ценные бумаги Банка не обращаются на рынке по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не предоставляет сегментную отчетность.

4.41. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, новые учетные положения

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

- ***Поправки к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»*** выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту IAS 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- ***Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые»*** выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для

организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

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

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

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

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

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

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

• ***Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации,

определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

- ***Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности»*** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- ***Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях»*** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- ***Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости»*** выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- ***Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода»*** выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- ***Поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*** выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого стандарта IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.
- ***Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*** выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации

обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Тыс. руб.

		2012 год	2011 год
7p45,30p19	Наличные средства	304256	289 888
	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	555252	1 385 372
30p21	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	205292	286 906
	- Российской Федерации	204437	286 906
	- других стран	855	-
	Счета участников РЦ ОРЦБ	143	3 896
	Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 064943**	**1 966 062**

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

Тыс. руб.

		2012 год	2011 год
1p74,	Долевые ценные бумаги – Акции обыкновенные, имеющие котировку	84712	-

IFRS7 p8 (a)	Долевые ценные бумаги – Акции привилегированные, имеющие котировку	-	231 872
	ПИФ	305000	274 500
	Итого долевых ценных бумаг	**389712**	**506 372**
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		**389712**	**506 372**

IFRS7 p26 Долевые ценные бумаги представлены обыкновенные ОАО "Сбербанк РФ" в количестве 861420 шт. и паями Закрытого паевого инвестиционного фонда «ФИНАМ-Инвестиционные технологии»0446-78559613 в количестве 500000штук.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

IFRS7 p34, 36-38 Так как все финансовые активы, предназначены для торговли относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

8. Средства в других банках

Тыс. руб.

		2012 год	2011 год
	Текущие кредиты и депозиты в других банках	6 395	-
Ip77	Векселя коммерческих банков, классифицируемые в "Средства в других банках"	-	-
IFRS7p8(c)	За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках		6 395	-

На отчетную дату 31.12.2012 года средства в других банках представлены размещеннымиденежными средствами в ЗАО АКБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР" по договору на клиринговое обслуживание в размере 6 395 тыс. рублей (2011г – 0 тыс. рублей).

IFRS7 p34, 36-38 Так как все средства в других банках относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

9. Кредиты и авансы клиентам

Тыс. руб.

		2012 год	2011 год
IFRS7 p8 (c)	Корпоративные клиенты	2 624962	1 689 410
IFRS7 p6	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	901823	1 329 081
	Дебиторская задолженность	15237	-
Итого кредитов и авансов клиентам		**3 542022**	**1 859 721**
IFRS7 p20 (e)	За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(737336)	(479 897)
Итого кредитов и авансов клиентам за минусом обесценения		**2 804 686**	**2 538 594**

Дебиторская задолженность представлена средствами, размещенными в страховом фонде в ЗАО "Биржа "Санкт-Петербург"в размере 50 тыс. рублей и размещенным в MasterCardEuropesprl по Соглашению от 07.11.2012 страховым депозитом в размере 500 000 долларов США (рублевый эквивалент 15 187 тыс. рублей).

IFRS7 p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

Тыс. руб.

за 2012 год:	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 года	**378 633**	**101 264**	-	**479 897**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	247803	11 090	-	258893
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	(1 454)	-	(1 454)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	**626436**	**110900**	-	**737 336**

IFRS7 p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

Тыс. руб.

за 2011 год:	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами - потребительские кредиты	ИТОГО:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года	**80 031**	**97 834**	**177 865**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	298 602	5 630	304 232
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	(2 200)	(2 200)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	**378 633**	**101 264**	**479 897**

IFRS7 p16 Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2012 год		2011 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	252 991	7%	224 568	7%
Инвестиционная и финансовая деятельность	1 375 360	39%	1 055 427	35%
Обслуживание систем теплоснабжения	-	0%	1 610	0%
Металлургия	15 221	0%	-	0%
Научные исследования и разработки	30 285	1%	-	0%
Строительство	428 413	12%	313 620	10%
Производство	101 609	3%	-	0%
Сельское хозяйство	149 880	4%	-	0%
Прочие услуги	286 439	8%	86 243	3%
Кредиты физическим лицам	901 823	25%	1 337 023	44%
Итого кредитов клиентам	**3 542 022**	**100%**	**3 018 491**	**100%**
За минусом резерва под обесценение кредитов	(737 336)		(479 897)	
Всего кредитов клиентам	**2 804 686**		**2 538 594**	

IFRS7 p36 (b) Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Тыс. руб.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Необеспеченные кредиты	**1 424 765**	**847 195**	**15 237**	**2 287 197**
Кредиты обеспеченные:	**1 200 197**	**54 628**	**-**	**1 254 825**
-объектами жилой недвижимости	-	40 070	-	40 070
-другими объектами недвижимости	549 484	-	-	549 484
-обращающимися ценными бумагами	229 173	8 391	-	237 564
-денежными депозитами, векселем Банка	194 767	-	-	194 767
-прочими активами	226 773	6 167	-	232 940
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**2 624 962**	**901 823**	**15 237**	**3 542 022**
За минусом резерва под обесценение кредитов	(626 436)	(110 900)	-	(737 336)
Всего кредитов клиентам	**1 998 526**	**790 923**	**15 237**	**2 804 686**

IFRS7 p36 (b) Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Тыс. руб.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
Необеспеченные кредиты	**893 919**	**1 294 909**	**2 188 828**
Кредиты обеспеченные:	**787 549**	**42 115**	**829 664**
-объектами жилой недвижимости	-	31 503	31 503
-другими объектами недвижимости	509 708	-	509 708
-обращающимися ценными бумагами	221 858	-	221 858
-денежными депозитами, векселем Банка	51 954	-	51 954
-прочими активами	4 029	10 612	14 641
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**1 681 468**	**1 337 024**	**3 018 492**
За минусом резерва под обесценение кредитов	(378 633)	(101 265)	(479 898)
Всего кредитов клиентам	**1 302 835**	**1 235 759**	**2 538 594**

IFRS7 p36-37 Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Тыс. руб.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Индивидуально необесцененные	**-**	**19 383**	**15 237**	**34 620**
- Заемщики с кредитной историей	-	12 582	-	12 582

- Новые заемщики	-	6 801	15 237	22 038
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-
Просроченные, но необесцененные:	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	**19 383**	**15 237**	**34 620**
Индивидуально обесцененные:				
- не просроченные, обесцененные	2 610 227	845 331	-	3 455 557
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	27 720	-	27 720
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	161	-	161
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	3 608	-	3 608
- с задержкой платежа свыше 360 дней	14 735	5 621	-	20 356
Итого индивидуально обесцененных	**2 624 962**	**882 441**	-	**3 507 402**
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**2 624 962**	**901 823**	**15 237**	**3 542 022**
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(626 436)	(110 900)	-	(737 336)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**1 998 526**	**790 923**	**15 237**	**2 804 686**

IFRS7 p36-37 Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Тыс. руб.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	**ИТОГО:**
Индивидуально необесцененные	**167 528**	**37 192**	**204 720**
- Заемщики с кредитной историей	73 671	13 881	87 552
- Новые заемщики	-	11 345	11 345
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	93 857	11 966	105 823
Просроченные, но необесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	60	60
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-

Итого просроченных, но необесцененных	-	60	60
Индивидуально обесцененные:			
- не просроченные, обесцененные	1 498 932	1 292 418	2 791 350
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	115	115
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	4 816	4 816
- с задержкой платежа свыше 360 дней	15 008	2 423	17 431
Итого индивидуально обесцененных	**1 513 940**	**1 299 772**	**2 813 712**
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**1 681 468**	**1 337 024**	**3 018 492**
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(378 633)	(101 265)	(479 898)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**1 302 835**	**1 235 759**	**2 538 594**

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитови дебиторской задолженностипредставлен в Примечании 27.Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Тыс. руб.

	2012 год	2011 год
Долговые ценные бумаги – корпоративные облигации	-	57 750
ПИФ	210 740	760 745
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**210 740**	**818 495**
Недвижимое имущество, квалифицированное в категорию финансовых активов для продажи	-	11 660
ВСЕГО финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**210 740**	**830 155**

Ниже представлена информация о составе ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
ЗПИФ "Финам Кредитный"	24824,45292	210725
ЗПИФ "Российский Кредитный Союз"	36140	15
ВСЕГО ценных бумаг, предназначенных для продажи		**210 740**

IFRS7p36-37Так как все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 27.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 31 декабря 2012г. в Банке отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания (2011 год: 267 520 тыс. рублей).

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 26.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не имеет финансовых активов, которые намерен удерживать до погашения.

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

На отчетную дату Банк не имеет дочерних компаний. Консолидированная отчетность не составлялась.

13. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

В составе активов, включенных в группы выбытия, классифицируемы как «удерживаемые для продажи» Банк отразил основные средства – недвижимость в виде нежилого помещения общей площадью 103,8 кв.м., расположенного по адресу: г. Москва, пр-т 40 лет Октября, д. 5, стр.2. Данный актив, стоимостью в размере 5 197 тыс. рублей, получен Банком на основании Постановления Люблинского отдела судебных приставов г. Москвы о передаче нереализованного имущества должника от 24.05.2011г, в счет погашения просроченного потребительского кредита. На заседании Совета директоров Банка от 10.01.2012г. было принято решение о продаже данного нежилого помещения. Продажа данного актива произведена Банком 16.04.2013г. На дату составления отчетности государственная регистрация сделки по продаже нежилого помещения находится в стадии оформления.

14. Основные средства и нематериальные активы

Тыс. руб.

	Земля	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Прочие	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	**2 497**	**250 758**	**-**	**2 495**	**18 602**	**12 895**	**287 247**
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции							
Поступление	-	-	-	904	27 018	-	27 922
Дооборудование, модернизация		10 943					10 943
Переоценка	-	773	-	-	-		773
Уценка		(88 784)					(88 784)
Выбытие и реклассификация ОС в другие категории активов	-	(11 660)	(1 440)	(392)	(3 863)	(10 331)	(27 686)
Остаток на 31.12.2010	***2 497***	***173 858***	***5 039***	***8 376***	***55 795***	***2 564***	***248 129***
Накопленная амортизация							
Амортизационные отчисления	-	2 415	-	1 330	3 796	-	7 541
Восстановление амортизации в связи с уценкой		(1 472)	-				(1 472)
Выбытие	-	(1 117)	(1 440)	(392)	(3 714)	-	(6 663)
Остаток на 31.12.2010	***-***	***11 654***	***5 039***	***6 307***	***14 120***	***-***	***37 120***
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	**2 497**	**162 204**	**-**	**2 069**	**41 675**	**2 564**	**211 009**
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции							
Поступление	-	5 329	-	233	6 265	-	11 827
Дооборудование, модернизация					116		116
Переоценка	-	-	-	-	-		-

Уценка		-					-
Выбытие	-	(173 858)		(1 225)	(4 142)	(1 832)	(181 057)
Остаток на 31.12.2011	***2 497***	***5 329***	***5 039***	***7 384***	***58 034***	***732***	***79 015***
Накопленная амортизация							
Амортизационные отчисления	-	53	-	1 087	4 866	-	6 006
Восстановление амортизации в связи с уценкой		-	-				-
Выбытие	-	(11 654)		(1 192)	(813)	-	(13 659)
Остаток на 31.12.2011	-	***53***	***5 039***	***6 202***	***18 173***	-	***29 467***
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	**2 497**	**5 276**	-	**1 182**	**39 861**	**732**	**49 548**
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции							
Поступление	-	-	-	3 471	2 131		5 602
Дооборудование, модернизация							-
Переоценка	-	-	-	-	-		-
Уценка		-					-
Выбытие	(2 497)	(5 329)		(1 711)	(19 042)	(119)	(28 698)
Остаток на 31.12.2012	-	-	***5 039***	***9 144***	***41 123***	***613***	***55 919***
Накопленная амортизация							
Амортизационные отчисления	-	35	-	684	4 002	-	4 721
Восстановление амортизации в связи с уценкой		-	-				-
Выбытие	-	(88)		(1 601)	(8 724)	-	(10 413)
Остаток на 31.12.2012	-	-	***5 039***	***5 285***	***13 451***	-	***23 775***
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	-	-	-	**3 859**	**27 672**	**613**	**32 144**

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

Тыс. руб.

	Конвертор данных процессинга DeltaPay	**Ресурс Интернет-Банк**	**Сайт Банка**	**Итого**
Остаточная стоимость на 01.01.10	-	-	-	-
Первоначальная стоимость НМА				
Остаток на 01.01.10	-	-	-	-
Поступление в 2010 году	36	525	-	561
Выбытие НМА	-	-	-	-
Остаток на 01.01.11	**36**	**525**	-	**561**
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за год	2	9	-	11
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 01.01.11	**2**	**9**	-	**11**
Остаточная стоимость на 01.01.11	**34**	**516**	-	**550**
Первоначальная стоимость НМА				
Остаток на 01.01.11	36	525	-	561
Поступление в 2011 году	-	-	-	-
Выбытие НМА	-	-	-	-

Остаток на 01.01.12	**36**	**525**	**-**	**561**
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	2	9	-	11
Амортизационные отчисления за год	4	52	-	56
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 01.01.12	**6**	**61**	**0**	**67**
Остаточная стоимость на 01.01.12	**30**	**464**	**0**	**494**
Первоначальная стоимость НМА				
Остаток на 01.01.12	36	525	-	561
Поступление в 2012 году	-	-	1 000	1 000
Выбытие НМА	-	-	-	-
Остаток на 01.01.13	**36**	**525**	**1 000**	**1 561**
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	6	61	-	67
Амортизационные отчисления за год	3	53	49	105
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 01.01.13	**9**	**114**	**49**	**172**
Остаточная стоимость на 01.01.13	**27**	**411**	**951**	**1 389**

15. Прочие активы

Тыс. руб.

1р74		2012 год	2011 год
	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	13960	6 657
	Предоплата по налогам и внебюджетным фондам	2012	1 209
	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 779894	533 250
	Прочие	46881	35 313
	За вычетом резерва под обесценение	(5802)	(91)
Итого прочих активов		**1 836945**	**576 338**

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.На отчетную дату проведена оценка по обесценение прочих активов, в результате которой создан 100% резерв под:

- ошибочно перечисленный депозит в размере 5 041 тыс. рублей;
- выявленные недостачи денежных средств в банкоматах Банка в размере 26тыс. рублей;
- сомнительную дебиторскую задолженность в размере 215 тыс. рублей
- требования к клиентам по уплате госпошлины, штрафов и пени в размере 520 тыс. рублей.

16. Средства других банков

Тыс. руб.

		2012 год	2011 год
1р74, 30р19, 30р40	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-
	Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	80 051	-
	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	232 467
Итого средства других банков		**80 051**	**232 467**

По состоянию на 31 декабря 2012г. средства других банков представлены полученными краткосрочными межбанковскими кредитами от ОАО "АКИБАНК" по справедливой стоимости

20 010 тыс.рублей, от ООО КБ "МИЛБАНК" по справедливой стоимости 10007 тыс.рублей и от АКБ 'ИРС' (ЗАО) по справедливой стоимости 50034 тыс.рублей.

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

17. Средства клиентов

Тыс. руб.

1p74		2012 год	2011 год
30p19,40	**Юридические лица и ИП**	**2 067 616**	**3 632 693**
	Текущие (расчетные) счета	1 642 724	2 656 010
	Срочные депозиты	233 186	973 345
	Прочие привлеченные средства (займы)	188 246	-
	Наращенные процентные расходы по депозитам юридических лиц	3 460	3 338
	Физические лица	**2 610 193**	**1 114 980**
	Текущие счета и вклады до востребования	471 914	525 334
	Срочные депозиты	2 135 812	589 582
	Наращенные процентные расходы по вкладам физических лиц	2 467	64
Итого средств клиентов		**4 677 809**	**4 747 673**

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 677 809 тыс. рублей(2011г. - 4 747 673тыс. рублей).

В течение 2012 года Банк не привлекал депозиты по ставкам выше/ниже рыночных.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Тыс. руб.

1p74		2012 год	2011 год
30p19,22	Векселя	201 151	131 889
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		**201 151**	**131 889**

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представляли собственные дисконтные векселя сроком «по предъявлению, но не ранее» в сумме 201 151тыс. рублей с эффективной ставкой в размере от 3 до 4,5% в зависимости от сроков привлечения (2011 г. – 131 889 тыс. рублей, 3-4,5%). Средства привлечены на условиях существенно не отличающихся от рыночных.

Сравнительный анализсроков погашения представлены в Примечании 27.

19. Прочие обязательства

Тыс. руб.

1p74		2012 год	2011 год
	Кредиторская задолженность	10 215	9 641
12p69	Налоги к уплате	5 421	2 382
	Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	9 556	7 900
	Резервы по обязательствам кредитного характера	34 676	57 479
	Прочие	39 794	20 857
Итого прочих обязательств		**99 662**	**98 259**

20. Уставный капитал

Тыс. руб.

Ip76,77, 125	2012 год			2011 год		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
	11 800 000	0,1	1 232 518	11 800 000	0,1	1 232 518
Итого			**1 232 518**			**1 232 518**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. На 31 декабря 2012 года собственные акции Банком не выкупались.

21. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

Прибыль Банка за 2012 год составила – 12 320тыс. руб. (за 2011 год – убыток7 825тыс. руб.). Накопленная нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 302 698 тыс. руб. (2011 год – 290 378 тыс. руб.)

22. Процентные доходы и расходы

Тыс. руб.

30p10,11,16, 18p35(a), 35 p90,94	**Процентные доходы**	**2012 год**	**2011 год**
	Кредиты и дебиторская задолженность	454 475	319 117
	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	1 336	12 767
	Корреспондентские счета в других банках	1 846	1 823
Итого процентных доходов		**457 657**	**333 707**
30p10,12,16, 18p35(a), 39 p170	**Процентные расходы**		
	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	(111 439)	(105 438)
	По привлеченным средствам кредитных организаций	(10 927)	(1 496)
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(14 702)	(8 490)
Итого процентных расходов		**(137 068)**	**(115 424)**
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		**320 589**	**218 283**

23. Комиссионные доходы и расходы

Тыс. руб.

30p10,11,	**Комиссионные доходы**	**2012 год**	**2011 год**
	за открытие и ведение банковских счетов	8 287	5 112
	за расчетное и кассовое обслуживание	119 527	159 588
	т выдачи банковских гарантий и поручительств	-	-
	за проведение операций с валютными ценностями	-	-
	По другим операциям	43 388	12 670
Итого комиссионных доходов		**171 202**	**177 370**
30p10,12	**Комиссионные расходы**		
	за проведение операций с валютными ценностями	(1 112)	(470)
	за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(11 655)	(12 561)
	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(5 735)	(8 851)
	за полученные гарантии и поручительства	-	-
	за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 780)	(18)

	по другим операциям	(42 482)	(20 488)
Итого комиссионных расходов		**(62 764)**	**(42 388)**
Чистые комиссионные доходы (расходы)		**108 438**	**134 982**

24. Операционные расходы

Тыс. руб.

30p10.12.	Операционные расходы	2012 год	2011 год
	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(198 375)	(143 025)
	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(13 514)	(6 820)
	Другие расходы на содержание персонала	(31 757)	(23 733)
	Расходы от передачи активов в доверительное управление	-	-
	Амортизация по основным средствам	(4 721)	(9 483)
	Амортизация по нематериальным активам	(105)	(56)
	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(142)	(1 716)
	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(1 250)	(2 446)
	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(30 009)	(31 319)
	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(12 721)	(7 324)
	По списанию стоимости материальных запасов	(5 910)	(4 896)
	Подготовка и переподготовка кадров	(2)	-
	Служебные командировки	(895)	(737)
	Охрана	(6 577)	(5 763)
	Реклама	(8 188)	(2 076)
	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(8 696)	(9 740)
	Судебные и арбитражные издержки	(10)	(49)
	Представительские расходы	-	(12)
	Аудит	(1 290)	(1 000)
	Публикация отчетности	(38)	(28)
	Страхование	(8 519)	(6 184)
	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(15 191)	(14 518)
	Штрафы	(317)	(69)
	Другие организационные и управленческие расходы	(6 940)	(631)
Всего операционных расходов		**(355 167)**	**(271 625)**

25. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые

последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлены расходы Банка по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2012 и 2011 год:

(в тысячах российских рублей)	**2012 год**	**2011 год**
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 018	24 941
Изменение в отложенном налогообложении	(67 178)	39 257
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	**(59 160)**	**64 198**

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	**2012 год**	**2011 год**
Прибыль по МСФО до налогообложения	**(42 477)**	**43 776**
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	(8 495)	8 755
Влияние временных разниц	(11 318)	(347 210)
Влияние прочих постоянных разниц	78 973	274 257
Расходы по налогу на прибыль за год	**59 160**	**(64 198)**

12p81(d) Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

Тыс. руб.

Статья баланса	**31 декабря 2012 года**	**31 декабря 2011 года**
Отложенные активы:		
Прочие активы	6 571	183
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1 655
Кредиты и авансы клиентам	53 071	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	11 716
Основные средства и НМА	172	16 770
Итого отложенные налоговые требования	**59 814**	**30 324**
Отложенные обязательства:		
Основные средства и НМА	10 246	8 800
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14 599	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переданные без прекращения признания	-	267 520
Кредиты и авансы клиентам	-	33 744
Средства других банков	-	1 125
Прочие обязательства	46 287	66 345
Итого отложенные налоговые обязательства	**71 132**	**377 534**
Чистые отложенные требования	-	-
Чистые отложенные обязательства	11 318	347 210
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства по ставке 20%	**(2 264)**	**(69 442)**
в том числе подлежит отражению:		

В составе собственных средств	-	-
В составе доходов/расходов в ОПУ	*(2 264)*	*(69 442)*

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 г.: по ставке 20%).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлено следующим образом:

Наименование показателя	**2012 года**	**2011 года**
Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы	11 318	347 210
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)	**2 264**	**69 442**

Прибыль до налогообложения	**(42 477)**	**43 776**
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	59 160	(64 198)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	(4 363)	12 597
Прибыль после налогообложения	**12 320**	**(7 825)**

Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	**(8 018)**	**(24 941)**
Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога	67 178	(39 257)
Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	**59 160**	**(64 198)**

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль /убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводнящих прибыль/убыток на акцию. Акции Банка не находятся в свободном обращении, поэтому МСФО 33 Банком не применяется, расчет прибыли на акцию не производится.

27.Управление финансовыми рисками

*IFRS7p33*Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски -валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке создана, функционирует и поддерживается в актуальном режиме система управления банковскими рисками. С целью регулирования уровня принимаемых рисков в Банке

разработаны внутренние, регламентирующие процедуры управления отдельными видами банковских рисков.

Функции организации системы управления банковскими рисками и контроля за ее функционированием возлагаются на Совет директоров Банка. Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском, страновым риском, рыночным риском (в том числе, фондовым, валютным и процентным рисками), риском ликвидности, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском. Общий контроль за рисками осуществляет специально организованное структурное подразделение Банка – Департамент анализа и управление рисками (далее – Департамент).

Решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, об ограничениях выявленных рисков принимаются исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка, Правлением Банка), а также Кредитным комитетом Банка после предварительного согласования произведенной оценки выявленных рисков с Департаментом.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков, как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также постоянный мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка. Управленческая отчетность об уровне банковских рисков предоставляется в Департамент уполномоченными структурными подразделениями Банка с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой соответствующими структурными подразделениями и сотрудниками Банка различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Исполнительные органы Банка осуществляют контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, регулярно представляемой Департаментом, Службой внутреннего контроля. Совет директоров Банка осуществляет контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, представляемой Службой внутреннего контроля.

Кредитный риск

IFRS7p36Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

IFRS7p36 (a) (B9-10) IFRS7p33 (b)Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления, Председателя Правления Банка и анализируется им.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в

примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

IFRS7p33(a) В Банке в целях реализации основных направлений кредитной политики, формирования ликвидного кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, оценки и регулирования кредитных и финансовых рисков, а также установления лимитов на проведение финансовых операций, создан Кредитный комитет.

Кредитным комитетом принимаются решения о предоставлении кредитов и кредитных линий заемщикам или отказе от выдачи кредитов (кредитных линий), об установлении процентных ставок по кредитным договорам, о пролонгации кредитных договоров, о классификации ссудной задолженности, об изменениях лимитов задолженности по кредитным линиям, о классификации кредитов в портфели однородных ссуд и т.д.

Внутренними документами Банка определено, что в операциях, связанных с предоставлением кредитов (кредитных линий) наряду с Управлением кредитования принимают участие Юридический отдел, Служба безопасности Банка, ОПЕРУ Банка и др. подразделения.

При принятии решения о кредитовании юридических лиц Банк принимает от потенциального заемщика информацию о его финансовой деятельности за последний финансовый год в обязательном порядке, а в ряде случаев и за предыдущий финансовый год (рекомендательный характер исходя из внутренних положений). В качестве дополнительной информации рассматривается: кредитная история, история взаимоотношения с Банком, среднемесячные обороты по расчетным счетам, сведения об учредителях, руководящих органах, принадлежности к финансово- промышленным группам, данные об основных показателях и тенденциях развития отрасли, в которой заемщик осуществляет свою деятельность, основные характеристики выпускаемой продукции, видов работ, оказываемых услуг, наличие взаимосвязей и взаимозависимостей от государственных структур, информация о крупнейших контрагентах заемщика.

Вся предоставленная первичная информация о потенциальном Заемщике проверяется и анализируется соответствующими подразделениями Банка. Производится оценка кредитоспособности Заемщика путем определения его кредитного рейтинга, который рассчитывается путем агрегирования оценок качественной и количественной информации по группам факторов: финансовое состояние, история деловых отношений с Банком, дополнительные объективные и субъективные факторы оценки.

Анализ финансового состояния Заемщика проводится с точки зрения: анализа структуры активов и пассивов, включая расчет стоимости чистых активов, платежеспособности и ликвидности (рассчитываются коэффициенты текущей ликвидности, быстрой ликвидности, абсолютной ликвидности), финансовой устойчивости (рассчитываются коэффициенты автономии или финансовой независимости), деловой активности и оборачиваемости оборотных средств (рассчитываются период оборачиваемости активов за квартал, период оборачиваемости дебиторской задолженности за квартал, период оборачиваемости кредиторской задолженности за квартал), эффективности финансово – хозяйственной деятельности (рассчитывается коэффициент рентабельности основной деятельности).

В этих целях Банк применяет такие методы финансового анализа как: горизонтальный, вертикальный, метод финансовых коэффициентов, факторный анализ.

Оценка дополнительной информации осуществляется на основе анализа кредитной истории заемщика, соотношения размера задолженности по кредитам выданным Банком с размером среднемесячных поступлений выручки на расчетные счета заемщика, срока обслуживания в Банке, срока деятельности заемщика, наличия аудиторских заключений, диверсификации деятельности заемщика, вида деятельности, динамики развития отрасли, характеристики основной выпускаемой продукции, участия в судебных процессах, наличия дочерних обществ, филиалов, представительств и др. факторов.

Кроме этого на предварительном этапе обязательно рассматривается наличие и качество обеспечения в целях снижения потенциальных кредитных рисков. Залоговую работу осуществляет Управление кредитования совместно с юридическим отделом и Службой безопасности на основании и в соответствии с Положением «Об организации и ведении залоговой работы в ЗАО «Банк ФИНАМ».

В целях определения ликвидности предметов залога Банком осуществляются запросы необходимых документов, подтверждающих реальное право собственности залогодателей на

закладываемое имущество, производится первоначальное ознакомление с предметом залога и предварительная оценка его ликвидности и стоимости. В качестве предметов залога Банком принимаются ценные бумаги, объекты недвижимости, автотранспортные средства и др. имущество.

В результате на основании проведенного сотрудниками уполномоченных структурных подразделений Банка комплексного анализа составляются соответствующие заключения о возможности или невозможности предоставления кредита, которые подлежат рассмотрению Кредитным комитетом Банка. Окончательное решение о предоставлении или отказе в выдаче кредита принимает руководство Банка и Кредитный комитет, что фиксируется в протоколах.

После принятия решения о предоставлении кредита или кредитной линии заключается кредитный договор.

В течение всего срока действия кредитного договора заемщик находится под постоянным контролем Управления кредитования и других подразделений, принимающих непосредственное участие в проведении кредитной работы. Эти подразделения отслеживают своевременность погашения основного долга и процентов за пользование кредитом в соответствии с условиями кредитных договоров, наличие принятого в соответствии с кредитным договором и договором о залоге обеспечения, сохранность и состояние заложенного имущества, и т.д.

Сотрудники Управления кредитования осуществляют контроль за кредитными рисками на постоянной основе.

Операции, связанные с потребительским кредитованием, занимают значительный удельный вес среди активных операций Банка.

Банк кредитует физических лиц на основании и в соответствии с внутренними документами, регламентирующими порядок их осуществления.

Так, Правилами кредитования физических лиц в ЗАО «Банк «ФИНАМ» определен порядок принятия решения о предоставлении кредитов, условия предоставления кредитов, порядок рассмотрения вопроса о выдаче кредита и процедуре его оформления, определения лимита кредитования, а также распределение функций подразделений Банка при выдаче кредита и обслуживании кредитного договора, порядок сопровождения кредита.

Внутренним документом Банка «Порядок раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов в ЗАО «Банк «ФИНАМ», утвержденном И.о. Председателя Правления 25 декабря 2007г., предусмотрены следующие процедуры.

В целях доведения информации по предоставляемым кредитам до Заемщиков сотрудники Банка до момента заключения кредитного договора в устной форме, с помощью буклетов, а также ссылок на официальный сайт Банка раскрывают потребителю достоверную и полную информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредитования, перечня документов для конкретного кредитного продукта, минимальную и максимальную сумму кредитов, порядок и способы уплаты процентов.

Потенциальный заемщик предоставляет в Банк заявление – анкету по утвержденной Банком форме, копию паспорта гражданина РФ, документы по обеспечению кредита (в случае его наличия), а также иные документы, которые могут быть запрошены согласно внутрибанковским Правилам. Кроме этого, в случае согласия заемщика имеющаяся о нем информация в соответствии с Федеральным законом №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» направляется хотя бы в одно бюро кредитных историй, которое включено в государственный реестр бюро кредитных историй. При этом отказ Заемщика от направления о нем информации и сведений в бюро кредитных историй учитывается Банком как негативный фактор при принятии решения о предоставлении кредита. Далее предоставленная информация от Заемщика анализируется сотрудником Управления кредитования, а именно, производится оценка платежеспособности заемщика (доходным и \или имущественным методом в соответствии с Правилами кредитования физических лиц в ЗАО «Банк «ФИНАМ»). В целях определения платежеспособности Заемщика доходным методом Банк запрашивал справки о доходах физического лица формы №2-НДФЛ или по форме, применяемой организацией – работодателем, подписанные уполномоченными лицами и заверенные печатью организации. При применении имущественного метода для оценки платежеспособности Заемщика Банк в основном учитывал ликвидные ценные бумаги, объекты недвижимого имущества.

При использовании для оценки финансового состояния Заемщика объектов недвижимости, привлекались независимые оценщики, которые определяли рыночную стоимость объектов недвижимости. Это имущество (или его часть) принималось Банком в качестве обеспечения

исполнения Заемщиком своих обязательств перед Банком, заключались договоры о залоге недвижимости (ипотеки).

Что касается использования ценных бумаг для анализа финансового состояния, Банк осуществляет их оценку по рыночной стоимости (котируемые ценные бумаги). Ценные бумаги (или их часть) принимались Банком в залог на основании оформленных договоров залога ценных бумаг. Предметом залога являются высоколиквидные акции российских эмитентов, а также паи закрытых паевых инвестиционных фондов.

Банком в целях минимизации риска не возврата кредитов под залог ценных бумаг в договорах залога предусмотрен ряд мер, а именно:

– в случае снижения рыночной стоимости предмета залога ниже уровня 115% от текущей задолженности заемщика, Залогодатель обязан не позднее одного дня с момента предъявления Залогодержателем требования передать в залог дополнительное имущество в виде ценных бумаг, согласованных с банком. С учетом переданного дополнительного имущества, сумма залога по рыночной оценке должна быть не ниже 115% от текущей задолженности Заемщика.

Если принятие таких мер невозможно, Заемщик обязан:

- досрочно погасить кредит полностью с последующим высвобождением залога,

-досрочно погасить часть кредита в сумме, необходимой для того, чтобы рыночная стоимость предмета залога была не ниже 115% от суммы оставшегося долга после частичного погашения.

По результатам расчета платежеспособности определяется возможность предоставления максимального размера кредита для каждого заемщика, категория качества, которая может быть ему присвоена в зависимости от финансового состояния и качества обслуживания долга. При этом в целях определения максимального размера кредита с учетом предлагаемого заемщиком обеспечения для ссуд, предоставленных под залог ценных бумаг и недвижимости, применялись установленные Банком коэффициенты дисконтирования.

На основании анализа всей имеющейся информации о заемщике уполномоченным сотрудником составляется соответствующее заключение и передается на рассмотрение Кредитного комитета, который принимает решение о предоставлении кредита либо отказе от его выдачи.

После принятия Кредитным комитетом решения о предоставлении кредита с заемщиком заключается кредитный договор, и с момента выдачи кредита заемщик находится под постоянным контролем сотрудников Банка, которые осуществляют мониторинг его финансового состояния, качества обслуживания долга, наличия и состояния обеспечения.

Оценка кредитного риска по предоставленным кредитам производится уполномоченными сотрудниками Отдела кредитования физических лиц на регулярной основе не реже одного раза в месяц.

При оценке кредитного риска принимается во внимание:

- наличие положительной кредитной истории,
- соотношение суммы кредита к среднемесячному уровню доходов (за последние 6 месяцев),
- срок кредита,
- возраст заемщика,
- имущество заемщика,
- стаж работы на последнем месте работы,
- категория Заемщика,
- наличие графика погашения по кредитному договору.

Банк в отчетном периоде формировал портфели однородных ссуд по потребительскому кредитованию. Виды портфелей однородных ссуд утверждены протоколом заседания Кредитного комитета.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются Банком в один из портфелей:

- портфель без просроченных платежей,
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней,
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней,
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней,

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней.

Банк включал в портфели однородных ссуд ссуды в размере, не превышающем 0,5 % от капитала Банка и в общей сумме не более 900 000 руб., определены признаки однородности кредитных продуктов. Оценка кредитного риска по каждому из портфелей производится сотрудниками Управления кредитования ежемесячно. Ежемесячно на отчетную дату уполномоченными сотрудниками составляется профессиональное суждение в целом по портфелю однородных ссуд.

Решение о выдаче кредита и отнесении его к тому или иному портфелю однородных ссуд, утвержденных в Банке, производится на основании решения Кредитного комитета.

Банк осуществляет кредитование физических лиц посредством выдачи пластиковых карт.

Данные операции осуществляются Отделом банковских карт, который является структурным подразделением Управления кредитования.

Расчетная карта Банка предоставляется держателям для совершения операций в пределах установленного Банком расходного лимита за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковским счете либо кредита, который предоставляется при недостаточности средств на банковском счете клиента в соответствии с договором банковского счета.

Кредитование заемщиков осуществляется Банком под остаток средств на брокерском счете.

В качестве обеспечения Банк принимает собственные векселя, а также ценные бумаги, выпущенные различными эмитентами.

Для принятия решения о предоставлении кредита Банк проводил анализ финансового состояния потенциального заемщика на основании внутрибанковской Методики исходя из представленной заемщиком информации об остатке средств на брокерском счете. При анализе финансового состояния оценка заемщика производится исходя из двух факторов: размеров остатка по брокерскому счету и лимита кредитования по пластиковой карте.

После заключения кредитного договора (договора о предоставлении кредитной линии) Заемщик находится под постоянным контролем сотрудников подразделений, принимающих участие в процессе кредитования посредством пластиковых карт, а именно, Управления кредитования, Департамента Анализа и Управления рисками по осуществлению контроля за финансовым состоянием заемщиков.

Уполномоченные сотрудники осуществляют ежедневный расчет собственных активов Заемщика и контроль за его уровнем в течение дня. В этих целях запрашиваются отчеты Брокера о наличии денежных средств на брокерском счете Заемщиков, производится переоценка маржинальных ценных бумаг, и общая сумма представляет собой размер собственных активов Заемщика. Также ответственный сотрудник Департамента Анализа и Управления рисками получает информацию из процессингового центра в электронном виде по всем заемщикам сумму задолженности перед Банком. По итогам полученной общей информации по каждому заемщику рассчитывается коэффициент, показывающий соотношение между собственными активами Заемщика, выраженными в рублевом эквиваленте и суммой задолженности перед Банком по кредитному договору.

Полный контроль за состоянием средств на брокерских счетах осуществляется в течение каждого рабочего дня после начала торгов на рынке ценных бумаг как посредством запросов Поверенному на получение обновленного отчета брокера о состоянии счетов заемщика с учетом совершенных им сделок, так и путем анализа полученной информации из процессингового центра по всем Заемщикам на сумму задолженности перед Банком.

Ответственный сотрудник Департамента Анализа и Управления рисками с помощью программных средств отслеживает коэффициент, показывающий соотношение между собственными активами заемщика и суммой задолженности по кредитному договору в режиме реального времени. Внутренними документами Банка предусмотрено, что оптимальное значение коэффициента должно быть не менее 0,9 (90%).

В случае если по Заемщику коэффициент соотношения менее 0,7 (70%) или близок к нему – 0,69, то эта информация доводится до сведения Заемщика и в целях повышения этого коэффициента до приемлемого Банком уровня – 0,8 (80%) осуществляется либо зачисление денежных средств на брокерский счет, либо перевод ценных бумаг. В случае невозможности доведения указанной информации до Заемщика его Поверенный, действуя в соответствии с Договором поручения, реализует собственные активы Заемщика, и дает поручение на отзыв

денежных средств в размере суммы основного долга и процентов для погашения задолженности перед Банком.

Во время торговой сессии ответственный сотрудник Департамента Анализа и Управления рисками уделяет особое внимание изменению расчетного коэффициента, а Поверенный при достижении значения коэффициента до 0,8 (80%) прекращает продажу собственных активов заемщика.

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

Рыночный риск.

IFRS7 p40-42Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Географический риск.

Географическим риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Сведения о рисках российской налоговой системы приведены в Примечании 25. Банк не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года представлено ниже:

	Россия	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 064 088	855	-	1 064 943
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	66 575	-	-	66 575
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 712	-	-	389 712
Средства в других банках	6 395	-	-	6 395
Кредиты и авансы клиентам	1 949 987	15 237	839 462	2 804 686
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 740	-	-	210 740
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	5 197	-	-	5 197
Основные средства	32 144	-	-	32 144
Нематериальные активы	1 389	-	-	1 389
Текущие требования по налогу на прибыль	2 222	-	-	2 222

Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	1 836 828	117	-	1 836 945
Итого активов	**5 565 277**	**16 209**	**839 462**	**6 420 948**
Обязательства				
Средства других банков	80 051	-	-	80 051
Средства клиентов	4 191 345	-	486 464	4 677 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	201 151	-	-	201 151
Прочие обязательства	99 662	-	-	99 662
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2 264	-	-	2 264
Итого обязательств	**4 574 473**	**-**	**486 464**	**5 060 937**
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года	**990 804**	**16 209**	**352 998**	**1 360 011**
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	**1 341 923**	**-**	**161 696**	**1 503 619**

Риск ликвидности.

32p52(c) Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка. Контроль за риском ликвидности возложен на руководителей подразделений и службу внутреннего контроля Банка. Внутрибанковским документом - «Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ЗАО «Банк ФИНАМ» определен порядок распределения полномочий и ответственности при управлении ликвидностью Банка и контроле ее состояния; порядок проведения анализа мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, анализа риска потерь ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;порядок управления ликвидностью филиалов; требования к организации системы управления ликвидностью и прибыльностью; порядок разрешения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью; порядок составления краткосрочного прогноза ликвидности; порядок управления и оценки ликвидности Банка в иностранной валюте; порядок информирования органов управления Банка о состоянии ликвидности; порядок проведения анализа ликвидности с использованием негативных сценариев событий; процедуры восстановления ликвидности Банка; система сбора информации о состоянии ликвидности Банка; порядок контроля за требованиями Положения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31.12.2012 года по договорным срокам, оставшимся довостребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата произведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, в следствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2012года:

32p52 (a), 30p40	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 064 943	-	-	-	-	1 064 943
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	66 575	-	-	-	-	66 575

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	389 712	-	-	-	389 712
Средства в других банках	6 395	-	-	-	-	6 395
Кредиты и авансы клиентам	201 740	940 903	1 191 083	470 960	-	2 804 686
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	210 740	-	-	-	210 740
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		5 197				5 197
Основные средства	-	643	79	31 422	-	32 144
Нематериальные активы	-	-	-	1 389	-	1 389
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2 222	-	-	-	2 222
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 816 161	20 784	-	-	-	1 836 945
Итого активов	**3 155 814**	**1 570 201**	**1 191 162**	**503 771**	**-**	**6 420 948**
Обязательства						
Средства других банков	80 051	-	-	-	-	80 051
Средства клиентов	2 300 599	1 143 971	1 058 502	174 737	-	4 677 809
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-		201 151	-	201 151
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 518	95 144	-	-	-	99 662
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	2 264	-	-	-	2 264
Итого обязательств	**2 385 168**	**1 241 379**	**1 058 502**	**375 888**	**-**	**5 060 937**
Чистый разрыв ликвидности	**770 646**	**328 822**	**132 660**	**127 883**	**-**	**1 360 011**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	**770 646**	**1 099 468**	**1 232 128**	**1 360 011**	**1 360 011**	**-**

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

32р52 (а), 30р40	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**С неопределенным сроком**	**Всего**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 966 062	-	-	-	-	1 966 062
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	55 526	-	-	-	-	55 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	506 372	-	-	-	506 372
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	109 423	686 162	1 338 364	404 645	-	2 538 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	830 155	-	-	-	830 155
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	267 520	-	-	-	-	267 520
Финансовые активы, удерживаемые	-	-	-	-	-	-

до погашения						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	82	41	49 426	-	49 549
Нематериальные активы	-	-	-	494	-	494
Текущие требования по налогу на прибыль	-	169	-	-	-	169
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	541 074	35 264	-	-	-	576 338
Итого активов	**2 939 605**	**2 058 204**	**1 338 405**	**454 565**	**-**	**6 790 779**
Обязательства						
Средства других банков	232 467	-	-	-	-	232 467
Средства клиентов	4 087 622	205 515	396 696	57 840	-	4 747 673
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	44 028	87 861	-	131 889
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 164	94 095	-	-	-	98 259
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	7 430	-	-	-	7 430
Отложенное налоговое обязательство	-	69 442	-	-	-	69 442
Итого обязательств	**4 324 253**	**376 482**	**440 724**	**145 701**	**-**	**5 287 160**
Чистый разрыв ликвидности	**(1 384 648)**	**1 681 722**	**897 681**	**308 864**	**-**	**1 503 619**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	**(1 384 648)**	**297 074**	**1 194 755**	**1 503 619**	**1 503 619**	**-**

Валютный риск

IFRS7 B23-24 Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года			**За 31 декабря 2011 года**		
	Денежные финансовые активы	**Денежные финансовые обязательства**	**Чистая балансовая позиция**	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Чистая балансовая позиция**
Рубли	5 545 548	3 896 562	1 648 986	4 768 897	3 211 069	1 557 828
Доллары США	840 887	1 133 238	(292 351)	263 290	263 976	(686)
Евро	29 308	31 135	(1 827)	68 215	68 194	21
Японская иена	8	2	6	-	-	-
Итого	**6 415 751**	**5 060 937**	**1 354 814**	**5 100 402**	**3 543 239**	**1 557 163**

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по

кредитам. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что вложения в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(14 618)	(14 618)	176	176
Ослабление доллара США на 5%	14 618	14 618	(176)	(176)
Укрепление евро на 5%	(91)	(91)	6	6
Ослабление евро на 5%	91	91	(6)	(6)
Укрепление йены на 5%	0	0	-	-
Ослабление йены на 5%	(0)	(0)	-	-
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

IFRS7 p31, 33 (a) Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по своим активам (обязательствам).

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэп-анализа по состоянию на 31 декабря 2012 года:

32p52 (a), 30p40	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 064 943	1 064 943
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	66 575	66 575
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	389 712	-	-	-	389 712
Средства в других банках	-	-	-	-	6 395	6 395

Кредиты и авансы клиентам	201 740	940 903	1 191 083	470 960	-	2 804 686
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	210 740	-	-	-	210 740
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	5 197	5 197
Основные средства	-	-	-	-	32 144	32 144
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 389	1 389
Текущие требования по налогу на прибыль	-		-	-	2 222	2 222
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	1 836 945	1 836 945
Итого активов	**201 740**	**1 541 355**	**1 191 083**	**470 960**	**3 015 810**	**6 420 948**
Итого активов нарастающим итогом	**201 740**	**1 743 095**	**2 934 178**			
Обязательства						
Средства других банков	80 051	-	-	-	-	80 051
Средства клиентов	4 017 758	205 515	396 696	57 840	-	4 677 809
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	201 151	-	201 151
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 403	-	-	-	98 259	99 662
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(7 430)	-	-	-	7 430	-
Отложенное налоговое обязательство	(67 178)	-	-	-	69 442	2 264
Итого обязательств	**4 024 604**	**205 515**	**396 696**	**258 991**	**175 131**	**5 060 937**
Итого обязательств нарастающим итогом	**4 024 604**	**4 230 119**	**4 626 815**			
Чистый разрыв ликвидности	**(3 822 864)**	**1 335 840**	**794 387**	**211 969**	**2 840 679**	**1 360 011**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	**(3 822 864)**	**(2 487 024)**	**(1 692 637)**	**(1 480 668)**	**1 360 011**	**-**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	**4 300 318**	**1 813 294**	**120 657**	**(1 360 011)**	**-**	**-**
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	-	-	-			
временной интервал (в днях)	15	105	270			
временной коэффициент	1	1	0			
изменение %% ставки на 5%	5%	5%	5%			
изменение чистого процентного дохода (увеличение)	206 057	64 221	1 508			**271 786**
изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение)	(206 057)	(64 221)	(1 508)			**(271 786)**

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэп-анализа по состоянию на 31 декабря 2011 года:

32р52 (а), 30р40	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Непроценты ые**	**Всего**

58

Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 966 062	1 966 062
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	55 526	55 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	506 372	-	-	-	506 372
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	109 423	686 162	1 338 364	404 645	-	2 538 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	830 155	-	-	-	830 155
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	267 520	-	-	-	-	267 520
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	49 549	49 549
Нематериальные активы	-	-	-	-	494	494
Текущие требования по налогу на прибыль	-		-	-	169	169
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	576 338	576 338
Итого активов	**376 943**	**2 022 689**	**1 338 364**	**404 645**	**2 648 138**	**6 790 779**
Итого активов нарастающим итогом	**376 943**	**2 399 632**	**3 737 996**			
Обязательства						
Средства других банков	232 467	-	-	-	-	232 467
Средства клиентов	4 087 622	205 515	396 696	57 840	-	4 747 673
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	44 028	87 861	-	131 889
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	98 259	98 259
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	7 430	7 430
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	69 442	69 442
Итого обязательств	**4 320 089**	**205 515**	**440 724**	**145 701**	**175 131**	**5 287 160**
Итого обязательств нарастающим итогом	**4 320 089**	**4 525 604**	**4 966 328**			
Чистый разрыв ликвидности	**(3 943 146)**	**1 817 174**	**897 640**	**258 944**	**2 473 007**	**1 503 619**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	**(3 943 146)**	**(2 125 972)**	**(1 228 332)**	**(969 388)**	**1 503 619**	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	**2 820 073**	**694 101**	**(534 231)**	**(1 503 619)**	-	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	-	-	-			
временной интервал (в днях)	15	105	270			
временной коэффициент	1	1	0			
изменение %% ставки на 5%	5%	5%	5%			
изменение чистого процентного дохода (увеличение)	135 128	24 583	(6 678)			**153 033**
изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение)	(135 128)	(24 583)	6 678			**(153 033)**

Операционный риск

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях

снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях. Установленная система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Цели и задачи управления правовым риском достигаются следующими методами: система полномочий и принятия решений, системой мониторинга законодательства, система контроля, система мониторинга контрагентов. В целях снижения правового риска Банком разрабатываются формы договоров, заключаемых с контрагентами, и, в обязательном порядке, проводится юридическая экспертиза заключаемых сделок.

28 .Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31.12.2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, способных привести к возникновению условных обязательств.

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условия общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера.

30p26(a) Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по

предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного срока отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2012года составляли:

Тыс. руб.

	2012 год	2011 год
Неиспользованные кредитные линии	1 812 237	1 097 851
Гарантии выданные	197 174	151 396
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(34 676)	(57 479)
Итого обязательств кредитного характера	**1 974 735**	**1 191 768**

Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера:

Тыс. руб.

	2012 год	2011 год
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на начало отчетного года	**57 479**	**94 933**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	(22 803)	(37 363)
Создание резерва под недостачи в банкомате	-	(91)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочих активов на конец отчетного года	**34 676**	**57 479**

Текущие производные финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет обязательств по производным финансовым инструментам.

Заложенные активы.

Обязательные резервы по состоянию за 31 декабря 2012 года на сумму 66 575 тыс. рублей (2011 г.: 55 526 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Обязательства по операционной аренде.

17p35(a) В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Тыс. руб.

	2012 год	2011 год
Менее 1 года	23 369	57 100
От 1 до 5 лет	16 098	22 950
Итого обязательств по операционной аренде	**39 467**	**80 050**

29. Справедливая стоимость финансовых активов.

32p86, 90,92 Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась Банком исходя их имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости, необходимо применять оценочные суждения. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию,

эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

35p48 (AG72) Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. В случае невозможности определения с достаточной степенью достоверности справедливой стоимости долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, они оцениваются по фактическим затратам.

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных денежных потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату рыночных процентных ставок на рынке заимствования для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

30. Операции со связанными сторонами

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

Связанными с Банком сторонами являются:

Наименование акционера/Прочих связанных лиц	Доля участия
Основной акционер (участник) Банка - Основное хозяйственное общество	
ЗАО ИХ ФИНАМ	99,89%
Прочие акционеры (участники)	
Ремша В.М.	0,11%
Ключевой управленческий персонал	
Состав Совета директоров Банка	
Ремша Виктор Михайлович *(Председатель Совета директоров)*	0,11%
Кушакова Марина Валерьевна*(Член Совета директоров до 18.01.2012)*	0%
Айвазов Арсен Маркович	0%
Кочетков Владислав Вячеславович	0%
Базылев Роман Валентинович *(Член Совета директоров с 06.06.2012 г.)*	0%

Шульга Андрей Сергеевич*(Член Совета директоров с 18.01.2012 г.)*	0%
Состав Правления Банка	
Базылев Роман Валентинович *(Председатель Правления с 06.06.2012 г.)*	0%
Пикалов Евгений Александрович *(Председатель Правленияда 22.04.2012)*	0%
Кулемина Ирина Викторовна	0%
Лазукова Татьяна Петровна	0%
Рудь Антон Владимирович*(член Правления с 15.08.2012г.)*	0%
Попова Ирина Анатольевна*(член Правления с 05.12.2012г.)*	0%
Прочие связанные лица - юридическое лицо, в котором ЗАО ИХ ФИНАМ имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;	
ЗАО «Моревиль»	100%
ООО «ФИНАМ»	100%
ООО «ФИНАМ Тэк»	100%
ООО «Магазин «Чай-Кофе»	100%
ЗАО «ФИНАМ»	100%
ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент»	100%
ООО «АуКа»	65%
ООО «IT Менеджмент»	83,32%
ООО «ММэйл»	70%
ООО «ФинамИТ Инвестиции»	94%
ООО «Большое Радио»	до 15.03.2012 - 100%; с 16.03.2012 - 0,1%
ООО «Рос Уз Инвест»	51%
ЗАО «Делюкс»	51%
ООО «МаркетГид»	до 02.05.2012 - 51%
WHOTRADES LTD (переименован FINAM LTD)	100%

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- основное хозяйственное общество;
- основной управленческий персонал Банка;
- другие связанные с Банком стороны.

На 31.12.2012 тыс. руб.

	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
АКТИВЫ			
Чистая ссудная задолженность	-	11 484	-
в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам	-	(1 989)	-
Прочие активы	-	151	4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства на счетах клиентов, в том числе	1 867	127 646	486 884
вклады физических лиц	-	72 668	94 868
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров	1 178 723	1 277	-

На 31.12.2011

тыс. руб.

	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
АКТИВЫ			
Чистая ссудная задолженность	-	8 725	3 763
в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам	-	(356)	(169)
Прочие активы	-	104	533 305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства на счетах клиентов, в том числе	1 571	18 066	1 588 635
Вклады физических лиц	-	18 066	6 993
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров	1 178 723	-	-

По статьям «Чистая ссудная задолженность» просроченная задолженность отсутствует. Полученные и выданные субординированные кредиты отсутствуют.

Ниже представлены сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами за 2012 год и за 2011 год:

За 2012 год

тыс. руб.

	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 270	-
Процентные расходы	-	(1 742)	(2 477)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 880	(382)
Комиссионные доходы	57	55	32 594
Прочие операционные доходы	-	13	60
Операционные расходы	(5 687)	-	(10 426)

За 2011 год

тыс. руб.

	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 727	308
Процентные расходы	-	(23)	(1 515)
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	2 959	35
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(169)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	40	(124)
Комиссионные доходы	117	66	23 908
Прочие операционные доходы	-	10	-

Операционные расходы	(4 242)	(13 699)	(3 132)

В отчетном периоде сумма выплат ключевому управленческому персоналу Банка составила:

	2012 год		2011 год	
	Расходы	**Начисленное обязательство**	**Расходы**	**Начисленное обязательство**
- Заработная плата	9 371	603	9 760	635
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	-	-	-

31. События после отчетной даты

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

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «05» июня 2013 года.

Председатель Правления _____ /Базылев Р.В./

Главный бухгалтер _____ /Лазукова Т.П./

65

Всего прошито, пронумеровано и скреплен
печатью 65 листов
Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»
_____ Носова С.Н.

"АУДИТ СЕРВИС"