

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)

ПРИМЕЧАНИЯ. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ – ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Закрытое Акционерное Общество) – (далее «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 04 сентября 1992 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д.19.

Банк имеет лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 2103 от 27.01.2003 г. и лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 2103 от 27.01.2003 г.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка было 3 филиала в Российской Федерации, расположенных в городах: Москва, Владивосток, Вилюйск (Камчатский край); представительство в городе Санкт-Петербург; 9 дополнительных офисов.

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

Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Московская Межбанковская Валютная Биржа, Ассоциация Российских Банков, Ассоциация Камчатских Банков, участник (эмитент и эквайер) Национальной платежной системы «Золотая Корона», аффилированный член Платежной системы Master Card, участник международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион», участник международной системы денежных переводов «Контакт», участник системы денежных переводов «Золотая Корона», участник автоматизированной системы приема платежей ФС «Город».

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Общая численность сотрудников Банка за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года составляла 250 и 247 человек, соответственно.

Банк является материнской компанией консолидированной группы, в которую по состоянию за 31 декабря 2012 и за 31 декабря 2011 г. входит Общество с ограниченной ответственностью «Профит-Лизинг». Основной вид деятельности организации – финансовый лизинг.

В 2011 году Банк вышел из состава участников консолидированной группы Автономной некоммерческой организации Киноцентр «Октябрьский».

Наименование	Страна, в которой предприятие осуществляет свою деятельность	2012 Доля участия Банка	2011 Доля участия Банка
Автономная некоммерческая организация Киноцентр «Октябрьский»	Российская Федерация	-	60.0%
Общество с ограниченной ответственностью «Профит-Лизинг»	Российская Федерация	100.0%	20.0%

По состоянию за отчетную дату 31 декабря 2012 года акции Банка принадлежат 35 акционерам, среди которых 12 юридических лиц и 23 физических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2012 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	%
Полунин И.А.	29,96%
Селимова В.Е.	19,47%
Поздеев А.М.	13,37%
Иванников В.Б.	13,37%
Габрусь В.Г.	5,53%
ОАО «Камчатское пиво»	5,53%
Гринь Ю.Н.	5,08%
Прочие	7,69%
Итого	100,00%

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Пояснении 32.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Продолжавшийся в этом году финансовый кризис в Европе оказал достаточно серьезное воздействие на российскую экономику. Тем не менее, в 2012 году в российской экономике был зафиксирован умеренный экономический рост. Реальный темп прироста ВВП РФ в 2012 году по оценкам Росстата составил 3,4%. Индекс прироста промышленного производства в 2012 году, по сравнению с 2011 годом составил 4,3%. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения.

В то же время действовали такие отрицательные факторы, как значимый уровень оттока капитала из России и колебания валютных курсов основных мировых валют.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а так же то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

Тем не менее, Банк продолжает показывать достойные финансовые результаты. Согласно данным Главного Управления Банка России по Камчатскому краю Банк стабильно занимает ведущие позиции среди камчатских банков по основным показателям своей деятельности.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, прочих финансовых активов и обязательств, удерживаемых для продажи, а также финансовых активов и обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые были оценены по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи удовлетворительным показателем достаточности капитала. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Поэтому, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2012 г.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом.

Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно. Банк планирует принять данные учетные положения после того, как они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на

предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта, возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия, в общем, определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия, ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой

отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а так же является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позднее.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Суждения, выработанные руководством организации в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Валюта отчетности – Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль. Отчетность представлена с точностью до целых тысяч рублей.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализации финансовых активов по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. 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, осуществляемые на стандартных условиях.

Методы оценки, такие как *модель дисконтированных денежных потоков*, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Метод эффективной процентной ставки — 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.

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.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в отчете о

совокупном доходе за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в отчете о совокупном доходе за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, когда они возникли.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) 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;

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

в) 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). 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, существенно 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 совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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.

Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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 оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности 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 признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых будущих 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 снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные 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.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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.

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 о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги с фиксированными выплатами и сроками погашения, в отношении которых имеются намерения или возможность владеть до срока погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Если Банк продает или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме особых обстоятельств), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

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

Объекты основных средств

Срок полезного использования, лет

Объекты недвижимого имущества	до 50
Автотранспортные средства	3 – 7
Офисное, компьютерное оборудование	5 – 15
Бронированные конструкции	15-25
Земля	не амортизируется

Амортизация актива начисляется, когда он становится доступен для использования. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Инвестиционная недвижимость – это имущество (офисные помещения, не занимаемые Банком), 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:

- оказания услуг, для административных целей;
- продажи в ходе обычной деятельности.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» отражаются по данной статье баланса, в случае, если балансовая стоимость долгосрочных активов (групп выбытия) будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

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

Финансовый лизинг

Банк выступает в роли лизингодателя. Дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и дебиторской задолженности. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу распределяется в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от лизинга отражается в отчете о совокупных доходах в составе процентных доходов.

Нематериальные активы – К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Заемные средства

К заемным средствам относятся:

- средства банков
- средства клиентов
- 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 совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал и эмиссионный доход – Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 01 января 2003 г. – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. В случае, если Банк выкупает собственные акции, 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.

Дивиденды и вознаграждения

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров.

Налог на прибыль – В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включает 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. Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отражение доходов и расходов

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

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

Переоценка иностранной валюты – Неконсолидированная 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 совокупном доходе 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 отчета о финансовом положении. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2012 и 2011 года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	2012	2011
Рубль/доллар	30.3727	32.1961
Рубль/евро	40.2286	41.6714

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

Учет влияния инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась относительно высокими темпами инфляции, и в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала считаться страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются исключительно по отношению к немонетарным активам, приобретенным или переоцениваемым и немонетарным обязательствам, понесенным или принятым до этой даты. Балансовая стоимость данных активов и обязательств, выраженная в единицах измерения по состоянию за 31 декабря 2002 г., является основой для их отражения в настоящей финансовой отчетности. Пересчет произведен при помощи коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (далее «ИПЦ»), опубликованном Федеральной службой государственной статистики.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Условные активы и обязательства – Условные активы и обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Сегментная отчетность – Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в том случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Ценные бумаги Банка не обращаются на ОРЦБ, в связи с этим сегментная информация не подлежит раскрытию.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012	2011
Наличные средства	608111	499563
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	239846	127513
Корреспондентские счета в банках:	93733	49488
Российской Федерации	42700	49422
других стран	51033	66
Итого денежных средств и их эквивалентов	941690	676564

По состоянию за 31 декабря 2012 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в 24 кредитных организациях-резидентах и 1 банке нерезиденте.

6. 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.

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 (2011) гг.:

	2012	2011
<i>Торговые ценные бумаги</i>		
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	107266	110956
- акции	27827	16459
- еврооблигации	38429	181124
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173522	308539

В 2012 году Банк продолжил активно работать с облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), повышающего ликвидность и качество активов Банка. По состоянию за 31 декабря 2012 г. портфель облигаций федерального займа Российской Федерации составил 107266 тыс. руб. (61.82% портфеля ценных бумаг).

ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют в зависимости от выпуска сроки погашения 20.01.2016 г., 14.06.2017 г., 27.02.2019 г., 14.04.2021 г., купонный доход – от 7.35 до 7.6% и доходность к погашению от 7.33 до 7.72%.

По состоянию за 31.12.2012 года объем портфеля еврооблигаций (доллары США) составляет 38429 тыс. рублей. Сроки погашения еврооблигаций (доллары США) 25.07.2017 г.; ставка купонного дохода - 10.5%; доходность к погашению – от 9.95% до 12.57%.

Еврооблигации в Евро в сумме 39646 тыс. руб. – просроченные обесцененные, имеют срок погашения 06.07.2011 года (просроченная задолженность свыше года); купонный доход – 9.0%, доходность к погашению – от 10.72% до 18.22%. По просроченным Еврооблигациям в Евро по состоянию за 31.12.2012 г. сформирован резерв на возможные потери в сумме 39646 тыс. руб. (в размере 100% балансовой стоимости просроченных ценных бумаг в Евро).

Просроченная задолженность по вложениям в ценные бумаги юридических лиц возникла в связи переводом еврооблигаций выпущенных эмитентом IIB Luxembourg S. A. с целью предоставления субординированного займа кредитной организации АКБ «МЕЖПРОМБАНК» (ОАО) из категории «долговые обязательства нерезидентов, учитываемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «долговые обязательства непогашенные в срок» в результате несвоевременного погашения обязательств перед Банком.

Вложения в долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, представлены акциями крупных российских компаний и крупнейших российских банков, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2012	2011
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	26619	60255
Ссуды, предоставленные банкам	711204	763100
Учтенные векселя банков	-	64089
Депозиты в банках-нерезидентах	-	805
Незавершенные расчеты с банками-резидентами	-	50000
	<u>737823</u>	<u>938249</u>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1)	(1)
Средства в других банках	<u>737822</u>	<u>938248</u>

Средства в других банках представлены корреспондентскими счетами в банках-резидентах с неснижаемыми остатками.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 г.г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляет 737822 тысяч рублей и 938248 тысяч рублей соответственно.

По средствам, размещенным на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 г.г. создан резерв в размере 1 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2012	2011
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(1)	(1)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	(1)	(1)

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 г.г.:

	2012	2011
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- (в 20 крупнейших российских банках)	288855	333957
- (в других российских банках)	448967	603486
- (в других банках стран ОЭСР)	-	805
- пересмотренные в 2012 (2011) году	-	-
	<u>737822</u>	<u>938248</u>
<i>Итого текущих и необесцененных</i>		
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1	1
	<u>1</u>	<u>1</u>
Итого индивидуально обесцененные		
	<u>1</u>	<u>1</u>
Средства в других банках до вычета резерва	737823	938249
Резерв по обесценение средств в других банках	(1)	(1)
Итого средств в других банках	<u>737822</u>	<u>938248</u>

Размещение активов сопровождалось всесторонней оценкой финансового состояния банков-контрагентов, установлением лимитов межбанковских операций с соблюдением принципов разумной осторожности при принятии решений по размещению средств на рынке межбанковского кредитования.

Руководство считает, что Банк не несет существенного кредитного риска по текущей осудной задолженности банков-контрагентов. Кредиты банкам оцениваются по группе показателей при принятии решения о выдаче кредитов. После выдачи кредита Банк осуществляет мониторинг финансового положения заемщиков на предмет возможного обесценения. Для целей оценки кредитного качества все кредиты банкам попадают в «высшую» категорию, если они не имеют признаков обесценения и по ним отсутствует просроченная задолженность.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 737822 тысяч рублей (2011 г.: 938248 тысяч рублей). См. Примечание 33.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 34.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	2096375	1658358
Кредиты индивидуальным предпринимателям	583712	617827
Кредиты физическим лицам	1064048	758236
Кредиты государственным и муниципальным организациям	103532	221010
	<u>3847667</u>	<u>3255431</u>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(781961)	(603930)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	<u>3065706</u>	<u>2651501</u>

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты клиентам включали процентные доходы, начисленные по кредитам, на сумму 116814 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 118944 тыс. рублей)

В кредитном портфеле по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 года нет кредитов, выданных под нерыночные процентные ставки.

По состоянию за 31 декабря 2012 года портфель кредитов включал в себя просроченные кредиты (без процентных доходов) на сумму 137287 тыс. руб. (31 декабря 2011 года 114284 тыс. руб.) и просроченные проценты в сумме 50708 тыс. руб. (31 декабря 2011 года 27836 тыс. руб.)

Ниже представлена информация о резерве под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 года.

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам	(602866)	(451619)
Резерв под обесценение кредиты индивидуальным предпринимателям	(43683)	(24166)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(109676)	(102035)
Резерв под обесценение кредитов государственным и муниципальным организациям	(25736)	(26110)
	<u>(781961)</u>	<u>(603930)</u>
Итого резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	<u>(781961)</u>	<u>(603930)</u>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	603930	(558604)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и	(178547)	(53619)

дебиторской задолженности в течение отчетного периода		
Средства, списанные в течение года как безнадежные	516	8293
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(781961)	(603930)

По состоянию за 31 декабря 2012 года резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности включал в себя резерв по процентным доходам в сумме 111007 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года: 101906 тыс. рублей).

В 2012 и 2011 г.г. часть кредитного портфеля была оценена на индивидуальной основе, а часть – на коллективной основе. При индивидуальной оценке кредитов Банк применяет профессиональные суждения, анализируя финансовые результаты контрагентов, обслуживание долга и кредитную историю.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности.

Портфель кредитов включает в себя ссуды клиентам, учтенные векселя сторонних эмитентов и дебиторскую задолженность по операциям финансовой аренды.

	2012	2011
Кредиты клиентам	3804408	3132605
Векселя клиентов	25023	84807
Дебиторская задолженность по операциям финансовой аренды	18236	38019
	<u>3847667</u>	<u>3255431</u>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(781961)	(603930)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	<u>3065706</u>	<u>2651501</u>

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 г.г. сформирован резерв под обесценение по ссудам в размере 759132 и 578334 тыс. руб. соответственно; по учтенным векселям клиентов – 21756 и 25581 тыс. руб.; по операциям финансовой аренды – 1073 и 15 тыс. руб. соответственно.

Основным фактором, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном и коллективном порядке признаны обесцененными.

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2012 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	1989901	(496392)	1493509	24.95
- просроченные, в том числе:	106474	(106474)	-	100.00
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	100.00
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	291	(291)	-	100.00
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	42523	(42523)	-	100.00
с задержкой платежа свыше 180 дней	63660	(63660)	-	100.00
Итого кредитов юридическим лицам,	2096375	(602866)	1493509	28.76

оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие

- просроченные

Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе

Итого кредитов юридическим лицам	2096375	(602866)	1493509	28.76
---	----------------	-----------------	----------------	--------------

Кредиты индивидуальным предпринимателям

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

- текущие

- просроченные, в том числе:

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 свыше 180 дней

Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие

- просроченные

Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе

Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	583712	(43683)	540029	7.48
---	---------------	----------------	---------------	-------------

Кредиты физическим лицам

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

- текущие

- просроченные, в том числе:

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 свыше 180 дней

Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие

- портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе:

портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней

портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90

портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней

портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней

Итого кредитов физическим лицам,	652928	(83354)	569574	12.77
---	---------------	----------------	---------------	--------------

<i>оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>				
Итого кредитов физическим лицам	1064048	(109676)	954372	10.31
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:</i>				
- текущие	103532	(25736)	77796	24.86
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>103532</i>	<i>(25736)</i>	<i>77796</i>	<i>24.86</i>
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:</i>				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого кредитов государственным и муниципальным организациям	103532	(25736)	77796	24.86
Итого кредитов	3847667	(781961)	3065706	20.32

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2011 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:</i>				
- текущие	1609155	(402416)	1206740	25.01
- просроченные, в том числе:	49203	(49203)	-	100.00
с задержкой платежа менее 30 дней	649	(649)	-	100.00
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	17818	(17818)	-	100.00
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	131	(131)	-	100.00
с задержкой платежа свыше 180 дней	30605	(30605)	-	100.00
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>1658358</i>	<i>(451619)</i>	<i>1206739</i>	<i>27.23</i>
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:</i>				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Итого кредитов юридическим лицам	1658358	(451619)	1206739	27.23
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	600043	(6382)	593661	1.06
- просроченные, в том числе:	17784	(17784)	-	100.00
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 свыше 180 дней	17784	(17784)	-	100.00
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>617827</i>	<i>(24166)</i>	<i>593661</i>	<i>3.91</i>
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	617827	(24166)	593661	39.03
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	337422	(10668)	326754	3.16
- просроченные, в том числе:	12834	(12725)	109	99.15
с задержкой платежа менее 30 дней				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	109	-	109	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	12725	(12725)	-	100.00
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>350256</i>	<i>(23393)</i>	<i>326863</i>	<i>6.68</i>
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе:	407980	(78642)	329338	19.28
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	303988	(5136)	298852	1.69
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90	4828	(979)	3849	20.28
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3664	(1836)	1828	50.11
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	93500	(70691)	24809	74.02
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	<i>407980</i>	<i>(78642)</i>	<i>329338</i>	<i>19.28</i>
Итого кредитов физическим лицам	758236	(102035)	656201	13.46
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	221010	(26110)	194900	11.81
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов государственным и</i>	<i>221010</i>	<i>(26110)</i>	<i>194900</i>	<i>11.81</i>

муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие

- просроченные

Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе

Итого кредитов государственным и муниципальным организациям	221010	(26110)	194900	11.81
Итого кредитов	3255431	(603930)	2651501	18.55

Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Приобретение недвижимости	36459	(889)	35570	2.43
Овердрафты	100729	(13731)	86998	13.63
Потребительские кредиты	516623	(69089)	447534	13.37
Прочие кредиты	410237	(25967)	384270	6.33
Итого кредитов физическим лицам	1064048	(109676)	954372	10.31

Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Приобретение недвижимости	22915	(1510)	21405	6.59
Овердрафты	69634	(9626)	60008	13.82
Потребительские кредиты	316614	(68690)	247924	21.70
Прочие кредиты	349073	(22209)	326864	6.36
Итого кредитов физическим лицам	758236	(102035)	656201	13.46

Анализ концентрации кредитного портфеля

	31 декабря 2012 года Сумма	%	31 декабря 2011 года Сумма	%
Государственные и муниципальные организации	103532	2.69	221010	0.28
Производство	798148	20.74	243030	7.47
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	452394	11.76	295631	9.08
Строительство	185885	4.83	133254	4.09
Транспорт и связь	21274	0.55	13575	0.42
Торговля и услуги	662237	17.21	875085	26.88

Лизинг	16869	0.44	38019	1.17
Незавершенные расчеты	42578	1.11	-	-
Прочие	500702	13.01	677591	20.81
Физические лица	1064048	27.66	758236	23.29
Итого	3847667	100.00	3255431	100.00

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 14 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка (свыше 62211 тыс. рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1876259 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 48.76% от общего объема выданных кредитов и дебиторской задолженности.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям (%)
Справедливая стоимость обеспечения:				
- объекты жилой недвижимости	26907	25691	258517	-
- другие объекты недвижимости	1478921	984451	452151	80388
- транспортные средства	234325	52674	47054	20005
- оборудование	138564	31585	-	1500
- ценные бумаги	116751	27760	31764	-
- поручительства, гарантии	3165423	1142709	276400	131316
- товары в обороте	393703	160615	726	-
- право требования денежных средств	78255	-	-	-
- прочие активы	160501	1600	764	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	5793350	2427085	1067376	233209

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям (%)
Справедливая стоимость обеспечения:				
- объекты жилой недвижимости	23700	90715	126348	-
- другие объекты недвижимости	966112	953226	397866	71662
- транспортные средства	178857	21490	53949	28086
- оборудование	160071	27027	-	1860
- ценные бумаги	31098	-	35793	-
- поручительства, гарантии	2380467	1082331	267481	87500
- товары в обороте	375881	104765	1826	-
- право требования денежных средств	65403	-	650	442658
- прочие активы	214655	665	764	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	4396244	2280219	884677	631766

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3065706 тыс. руб. (2011 г.: 2651501 тыс. руб.).

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 г.г. у Банка нет активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года у Банка нет активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

11. ИНВЕСТИЦИИ В ОРГАНИЗАЦИИ

	2012	2011
Дочерние компании	10	10
Ассоциированные компании	-	-
Прочие организации	18119	18119
Резерв под обесценение прочих организаций	(1747)	(5449)
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	16382	12680

Ниже приводится полный перечень дочерних и прочих компаний по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	2012	2011
Дочерние и прочие организации	Доля	Доля
ООО «Ленкам»	20%	20%
ООО «Профит-Лизинг»	100%	20%
ООО «Мелодия»	20%	20%
ООО «Профит-Инвест»	20%	20%
ОАО «Книжный мир»	20%	20%

Банк является материнской компанией консолидированной группы, в которую по состоянию за 31 декабря 2012 г. входит одно предприятие – ООО «Профит-Лизинг». В 2011 г. Банк увеличил долю участия в ООО «Профит-Лизинг» с 20% до 100%. Основной вид деятельности ООО «Профит-Лизинг» - финансовый лизинг.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Приобретения	-	-
Выбытие	-	-
Строительство и ремонт	1743	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	25276	-
Переклассификация инвестиционной недвижимости	302011	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	329030	-

По состоянию за 31 декабря 2012 г. инвестиционная недвижимость представлена следующими объектами недвижимости, не используемыми в банковской деятельности:

Нежилое помещение, г. Москва, ул. Садово-Спаская, общей площадью 370.2 кв. м.;

Нежилое помещение, г. Владивосток, проспект Народный, общей площадью 355.20 кв. м.;

Нежилое помещение, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, общей площадью 1049.9 кв. м.;

Земельные участки, переданные в аренду, Московская область, Подольский район, общей площадью 100001 кв. м. и 22803 кв. м.;

Строительство и ремонт нежилого помещения, переданного в аренду, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана.

По состоянию за 31 декабря 2012 года общая стоимость объектов нежилой недвижимости и земли, переданных в аренду, составляет 273538 тыс. руб.

Оценка инвестиционной недвижимости произведена по справедливой стоимости. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012	2011
Расчеты по брокерским операциям	4323	2980
Дебиторская задолженность по расчетам с платежными картами, переводам	1988	3622
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	35552	32554
Расчеты с прочими дебиторами	317	18631
Расчеты по налогам	18746	6582
Требования по комиссиям	6510	12454
Материальные запасы	3535	2737
Прочие активы	2118	918
За вычетом резерва на возможные потери	(7819)	(25709)
Прочие активы	65270	54769

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 г. резерв на возможные потери по прочим активам составляет 7819 тыс. руб. и 25709 тыс. руб. соответственно.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 года	(25709)	(3952)
Чистое изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	17890	(21757)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012 года	(7819)	(25709)

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Здания	Автомобили	Компьютерное и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Земли	НМА	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2012 года	263513	2261	8346	36098	218957	5	529180
Фактические затраты или оценка							
Остаток по состоянию на начало года	293864	6732	48236	36098	218957	13	603900
Поступления	14904	-	2255	100349	-	-	117508
Выбытия	-	-	(853)	-	-	(5)	(858)
Капитализированные внутренние затраты на сооружение	417	-	-	(417)	-	-	-
Переклассификация основных средств	(184661)	-	-	(2210)	(218936)	-	(405807)
Резерв под обесценение	21584	-	-	-	-	-	21584
Переоценка	2531	-	-	-	-	-	2531
Остаток по состоянию на конец года	148639	6732	49638	133820	21	8	338858
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток по состоянию на начало года	30351	4471	39890	-	-	8	74720
Начисленная амортизация	4816	673	3421	-	-	-	8910
Выбытие	-	-	(228)	-	-	-	(228)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Изменение переоценки	(10463)	-	-	-	-	-	(10463)

в результате
переклассификации
основных средств в
инвестиционную
недвижимость

Остаток по состоянию на конец года	24704	5144	43083	-	-	8	72939
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	123935	1588	6555	133820	21	-	265919

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Здания	Автомобили	Компьютерное и офисное оборудование	Совместная деятельность	Незавершенное строительство	Земля	ИМА	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2011 года	79660	1026	14903	113593	39079	21	5	248287
Фактические затраты или оценка								
Остаток по состоянию на начало года	97905	5372	47103	113593	39079	21	13	303086
Поступления	154192	1965	2673	-	123804	-	-	282634
Выбытия	-	(605)	(1540)	(113593)	(126785)	-	-	(242523)
Переводы между категориями	21375	-	-	-	-	-	-	21375
Отступное	3907	-	-	-	-	218936	-	222843
Резерв под обесценение	(21894)	-	-	-	-	-	-	(21894)
Переоценка	38379	-	-	-	-	-	-	38379
Остаток по состоянию на конец года	293864	6732	48236	-	36098	218957	13	603900
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток по состоянию на начало года	18245	4346	32200	-	-	-	8	54799
Реклассификация	3655	-	-	-	-	-	-	3655
Начисленная амортизация	2278	723	8215	-	-	-	-	11216
Выбытия	-	(598)	(525)	-	-	-	-	(1123)
Переоценка	6173	-	-	-	-	-	-	6173
Остаток по состоянию на конец года	30351	4471	39890	-	-	-	8	74720
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	263513	2261	8346	-	36098	218957	5	529180

Незавершенное строительство представляет собой строительство административного здания головного Банка в г. Петропавловске-Камчатском. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. в составе основных средств учтены непрофильные активы в сумме 3907 тыс. руб., состоящие из недвижимого имущества (здания), отошедшего Банку в качестве погашения просроченной ссудной задолженности, путем передачи имущества по договору об отступном. (2011 год: 3907 тыс. руб. «здания» и 123804 тыс. руб. «земля»).

Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2012 года включает фонд переоценки зданий и сооружений Банка в общей сумме 83412 тыс. рублей (2011 год: 85685 тыс. рублей).

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации.

Оценка произведена Обществом с ограниченной ответственностью Консалтинговой группой «КАПИТАЛ ПЛЮС». Оценка выполнена независимым оценщиком, имеющим профессиональное образование, соответствующую квалификацию на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки стоимости недвижимого имущества и опыт работы в области оценочной деятельности. По результатам оценки сформированы отчеты об оценке объектов недвижимости, принадлежащих Банку на праве собственности.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 г.г. сформирован резерв под обесценение по имуществу, полученному по договорам об отступном в размере 310 тыс. руб. и 21894 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по имуществу, полученному по договорам об отступном за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Резерв под обесценение имущества, полученного по договорам об отступном	(21894)	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) течение отчетного периода	21584	(21894)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(310)	(21894)

В 2012 г. произошло восстановление резерва по имуществу, полученному по договору об отступном по объекту земельные участки в Московской области, Подольский район, в связи с переводом объекта из категории основные средства в категорию инвестиционная недвижимость, предоставленная в аренду и оценкой объекта инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости.

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 г.г. у Банка нет обязательств, классифицированных в категорию «Средства других банков».

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2012	2011
<i>Прочие юридические лица</i>		
Текущие (расчетные) счета клиентов	1067091	1056181
Срочные депозиты	3000	24247
<i>Физические лица</i>		
Текущие счета (вклады до востребования)	1372806	1308320
Срочные вклады	2333102	2170921
Средства клиентов	4775999	4559669

Структура средств клиентов в разбивке по категориям:

	2012	2011
Государственные, муниципальные и общественные организации	102538	120586
Негосударственные организации	810804	844742
Индивидуальные предприниматели	156749	115100
Физические лица	3705908	3479241
Итого	4775999	4559669

За 31 декабря 2012 года Банк имел 4 клиентов с остатками средств свыше 10% капитала банка (свыше 62211 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 551640 тыс. руб., или 11.55% % от общей суммы средств клиентов.

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

17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	2012	2011
Субординированный кредит	85000	25000
Итого прочих заемных средств	85000	25000

Банк заключил 9 договоров (2011 г.: 5 договоров) субординированного кредита, привлеченных от юридических лиц-резидентов на общую сумму 85000 тыс. руб. (2011 г.: 25000 тыс. руб.) сроком на 5 лет. Согласно договорам выплаты кредитов производится одновременно по истечению срока, выплата процентов – ежемесячно. Субординированный кредит имеют фиксированную процентную ставку от 8.25% до 9.3% в год. Процентная ставка является рыночной. В случае ликвидации Банка погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2012	2011
Векселя	448	448
Выпущенные долговые ценные бумаги	448	448

По состоянию за 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали 9 векселей к исполнению на сумму 448 тыс. руб. Все выпущенные векселя беспроцентные.

На отчетную дату 31 декабря 2012 г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 448 тыс. руб. (2011 г.: 448 тыс. руб.).

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2012	2011
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7271	5592
Обязательства по поставке оборудования по операциям финансовой аренды	14	2504
Обязательства по переводам денежных средств	2383	2783
Обязательства по расчетам с пластиковыми картами	147950	96292
Суммы до выяснения	3713	454
Прочие	1684	912
Резервы на возможные потери по внебалансовым обязательствам	18170	7755
Итого прочие обязательства	181185	116292

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банком созданы резервы в отношении неиспользованных лимитов кредитных линий и выданных банковских гарантий и поручительств на сумму 18170 тыс. руб. (2011 г.: 7755 тыс. руб.).

В таблице ниже представлены изменения резерва под обязательства кредитного характера:

	2012	2011
Резерв под обесценение за 31 декабря 2011 года	7755	3555
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера в течение года	10415	4200
Резерв под обесценение за 31 декабря 2012 года	18170	7755

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	2012	2011
Уставный капитал	88696	88696
Уставный капитал	88696	88696

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 года зарегистрировано и полностью оплачено 3519742 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

Влияние инфляции на уставный капитал составляет 53499 тыс. руб.

В 2012 и 2011 году Банк не осуществлял эмиссию акций.

21. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года			
Доход/расход от переоценки основных средств	32206	-	32206
Доход/расход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода	32206	-	32206
Год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Доход/(расход) от переоценки основных средств	2531	-	2531
Доход/(расход) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	(4804)	4804	-
Итого прочего совокупного дохода	(2273)	4804	2531

22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами распределяется только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским стандартам бухгалтерского учета составила 419431 тыс. руб. (2011: 402360 тыс. руб.).

Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским стандартам бухгалтерского учета составила 81473 тыс. руб. (2011: 14433 тыс. руб.).

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера – Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	44679	30147
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	238399	289139
Гарантии	11925	53046
Итого обязательств кредитного характера	295003	372332
Резерв по обязательствам кредитного характера	(18170)	(7755)
Итого обязательств кредитного характера с учетом обесценения	276833	364577

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику управления и контроля рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Резервы по внебалансовым обязательствам по состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 г. включены в статью балансового отчета «Прочие обязательства».

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012	2011
Рубли	295003	364281
Доллары США (в рублевом эквиваленте)	-	8051
Итого	295003	372332

Заложенные активы – По состоянию на отчетную дату Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения. Кроме обязательных резервов на сумму 56307 тысяч рублей (2011 г.: 55608 тысяч рублей), которые депонированы в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Страхование – По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 года помещения Банка не были застрахованы. В настоящее время Банк не имеет страхового покрытия в отношении обязательств, возникающих в результате ошибок или упущений. На данный момент в России в целом отсутствует система страхования ответственности.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

24. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2012	2011
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	507152	408274
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	54897	50237
Проценты по ценным бумагам	19959	42791
Доходы от оказания услуг по финансовой аренде	6888	8122
Всего процентные доходы	588896	509424
Процентные расходы		
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-	-
Проценты по депозитам банков	-	-
Проценты по депозитам клиентов	(165360)	(143733)
Всего процентные расходы	(165360)	(143735)
Чистый процентный доход	423536	365689

25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2012	2011
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа Российской Федерации	6036	-
Облигации прочих резидентов	-	30
Акции	2194	1435
Еврооблигации	3	33097
Всего доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8233	34562
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа Российской Федерации	(63)	(855)
Облигации прочих резидентов	-	(7)
Акции	(4939)	(13076)
Еврооблигации	(6288)	(25185)
Всего расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11290)	(39123)

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3057)	(4561)
---	--------	--------

Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2012 год включают положительную переоценку по ценным бумагам в размере 6997 тыс. руб. (2011: 30130 тыс. руб.).

Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2012 г. включают отрицательную переоценку в сумме 8250 тыс. руб. (2011: 36342 тыс. руб.).

26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

27. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2012	2011
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8158	7420
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2125)	1740
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6033	9160

28. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Комиссионные доходы		
- вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	7256	12165
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	90445	80954
- от выдачи банковских гарантий и поручительств	701	-
- прочие	4470	1274
Итого комиссионные доходы	102872	94393
Комиссионные расходы		
- комиссия, уплаченная за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2025)	(1726)
- комиссия, уплаченная за услуги по переводам денежных средств	(195)	(163)
- комиссия по операциям с пластиковыми картами	(1520)	(1916)
- по другим операциям	(136)	(27)
Итого комиссионные расходы	(3876)	(3832)

29. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012	2011
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	26734	-
Доходы от участия в капитале других организаций	732	541
От сдачи имущества в аренду	6691	3409
От выбытия имущества	1	139
От клиентов в возмещение телеграфных и других расходов	1565	2809
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	50	-
От предоставления в аренду ячеек	566	585
От совместной деятельности	-	2776
Возмещение причиненных убытков	345	52
От оприходования излишков денежной наличности	221	-

Прочие	1287	770
Итого прочие операционные доходы	38192	11081

В 2012 году доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в г. Владивосток, в г. Москва, а так же земельных участков в Московской области, Подольский район за 2012 год составляют 26734 тыс. руб.

30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	(223436)	(194051)
Право пользования объектами интеллектуальной собственности	(16552)	(14402)
Почтовые, телефонные расходы, канцелярские, хозяйственные	(6992)	(7054)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(8910)	(11216)
Списание стоимости материальных запасов	(5471)	(4274)
Расходы на ремонт основных средств	(4070)	(4969)
Расходы на содержание основных средств	(13172)	(9641)
Охрана	(4673)	(4339)
Арендная плата	(9115)	(8634)
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	(1458)	-
Расходы на подготовку кадров, служебные командировки	(1605)	(1124)
Налоги, относимые на расходы	(9489)	(7870)
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(822)	(1035)
Страхование	(13550)	(13007)
Реклама	(1207)	(931)
Аудит, публикация отчетности	(914)	(548)
Расходы на благотворительность	(774)	(683)
Расходы на осуществление спортивных и культурных мероприятий	(1318)	-
Прочие	(1709)	(2875)
Итого операционные расходы	(325237)	(286653)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 42180 тыс. руб. (2011 г.: 36274 тыс. руб.).

Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в г. Петропавловск-Камчатский за 2012 год составляют 1458 тыс. руб.

31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период 12 месяцев 2012 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20%. (2011 г.: 20%).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	11162	26314
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	92147	38548
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	18429	7710

	2012	2011
Постоянные разницы:		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	2618	1650
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(10415)	(4200)
Прочие невременные разницы	1262	21695
Дивиденды полученные	(732)	(541)
Расходы по налогу на прибыль за год	11162	26314

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 за 2011 и 2010 гг. представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Амортизация основных средств	(6306)	-	3 501
Наращенные доходы	(35009)	-	(35009)
Ценные бумаги по справедливой стоимости	(3368)	-	(3368)
Инвестиционная недвижимость	(25276)	-	(25276)
	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	69959	-	69959
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	12913	-	12913
Резервы под обесценение активов и обязательств	55324	-	55324
Общая сумма отложенного налогового обязательства	68237		68237
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	1722	-	-
Признаваемый отложенный налог на прибыль	-	-	-

Отложенный налоговый актив признается Банком только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю. Банком произведен зачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

Расходы по налогу на прибыль за 2012 год составляют 11162 тыс. руб. (2011 г.: 26314 тыс. руб.).

32. 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров)	Дочерние и ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1625	6233	119159	626760
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(11)	(21802)	(330033)
Средства клиентов	326604	2624	1650	16612
Прочие обязательства	50	-	-	382
Условные обязательства кредитного характера	-	-	66	23372
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	-	-	(16)	(11337)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров)	Дочерние и ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	7078	32447	68190
Резерв под	-	(31)	(324)	(15279)

обесценение
кредитов и
дебиторской
задолженности по
состоянию за 31
декабря

Средства клиентов	436005	2103	150	892
Прочие обязательства	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	878	-	-
Резерв по условным обязательствам кредитного характера		(9)	-	-

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за период 2012 и 2011 г.г., были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для операций с третьими сторонами. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам начислялись проценты, аналогичные прочим клиентам (по рыночным процентным ставкам).

В отношении связанных сторон Банк применяет политику управления рисками (кредитным, рыночным, валютным, ликвидности), аналогичную для операций с третьими сторонами. В связи с этим, у Банка отсутствуют повышенные риски в отношении связанных сторон.

В связи с тем, что общая сумма кредитов и средств клиентов связанным с банком лицам, не превышает 5% соответствующих статей отчета о финансовом положении, информация об объемах выданных кредитов и привлеченных средств связанными сторонами, не раскрывается.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	941690	941690
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	56307	56307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173522	173522
Средства в других банках	737822	737822
Кредиты и дебиторская задолженность	3065706	3065706
Средства других банков	-	-
Средства клиентов	4775999	4775999
Прочие обязательства	85000	25000
Выпущенные долговые ценные бумаги	448	448

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	676564	676564
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	55608	55608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	308539	308539
Средства в других банках	888248	888248
Кредиты и дебиторская задолженность	2651501	2651501
Средства других банков	-	-
Средства клиентов	4559669	4559669
Выпущенные долговые ценные бумаги	448	448

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.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки (в случае ее отсутствия). Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяются суждения.

На отчетную дату 31 декабря 2012 и 2011 года Банком использовались различные методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным.

Существенных отклонений балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости не выявлено.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка. Основными рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночные риски (валютный риск, риск процентной ставки), правовой риск и прочие ценовые риски.

(I) Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

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.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- *Ограничение возможных потерь* — связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска.
- *Своевременность оценки рисков* — все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет

связанных с ними рисков;

- *Организация управления рисками* — необходимые действия по принятию, избежанию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

В 2011 году Наблюдательным Советом утверждено Положение о стресс-тестировании "Муниципального Камчатпрофитбанка" (ЗАО), основными задачами в рамках которого являются:

- оценка возможных убытков, которые может понести банк в той или иной неожиданной неблагоприятной для банка ситуации;
- оценка чувствительности баланса и финансовых результатов банка к резким колебаниям рыночной конъюнктуры;
- определение комплекса защитных мер, направленных на снижение уровня риска и сохранение капитала банка.

В рамках регламента проведения стресс-тестирования баланса операций Банк определил основные источники рисков, представляющие основную угрозу для ее деятельности (по степени убывания): кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск.

В рамках процедур стресс-тестирования определена периодичность проведения процедур стресс-тестирования для каждого из источников риска. Результаты стресс-тестирования ежегодно доводятся до Правления и Наблюдательного Совета банка

Ключевыми субъектами системы риск-менеджмента Банка являются:

Наблюдательный Совет Банка, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), Отдел внутреннего контроля.

В Банке существует следующее распределение функций.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками. В компетенцию Наблюдательного Совета также входит одобрение основных принципов политик, касающихся процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за контроль над процессом управления ключевыми рисками Банка: операционным риском, правовым риском, рыночным риском, устанавливает лимиты валютного, процентного и фондового рисков, кредитного риска, в некоторых случаях устанавливает лимиты кредитного риска на операции с ценными бумагами и МБК, несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, разработку внутренних процедур управления рисками Банка и вынесение их на утверждение Наблюдательному Совету Банка, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных параметров риска.

Кредитный комитет несет ответственность за систему установления лимитов кредитования (кроме межбанковского, розничного), минимизацию кредитных рисков, связанных с кредитованием клиентов Банка, мониторинг и контроль соответствия рисков ранее утвержденным параметрам, разработку процедур по оценке кредитных рисков.

КУАП несет ответственность за оперативное управление и контроль над состоянием эффективности активно-пассивных операций Банка, над кредитными рисками, связанными с операциями на межбанковском рынке, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и достаточности капитала.

Бизнес-подразделения Банка производят расчет и оценку рисков в рамках своих функциональных обязанностей.

Непосредственно разработкой методологий и процедур по управлению рисками занимаются бизнес-подразделения, непосредственно участвующие и отвечающие за проведение операции с инструментами, чувствительными к риску, а также подразделения аналитического значения. К ним относятся: Кредитный отдел, Отдел ценных бумаг и межбанковских операций, Коммерческое управление, Планово-экономический отдел, Управление отчетности (совмещающее в себе частично функции риск-менеджмента).

Отдел внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений Банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений. Кроме того, несет ответственность за надзор над процедурами внутреннего контроля и оценку адекватности системы управления рисками. На регулярной основе

предоставляет Наблюдательному Совету Банка информацию о своей работе, а также свои взгляды относительно качества управления рисками и соблюдения необходимых политик и процедур.

Ниже рассматриваются используемые Банком принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками, которые планируется реализовать в следующем году.

(II) Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей предоставления информации о рисках Банк рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному должнику, географический и отраслевой риски.

Банком разработано Положение об организации управления кредитным риском, определяющее порядок управления риском, ответственные подразделения за мониторинг и контроль показателей кредитного риска, систему периодической отчетности об уровне кредитного риска.

(1) Управление кредитным риском

Банк устанавливает лимиты риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группе связанных между собой клиентов.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Для повышения эффективности процесса принятия решений по установлению лимитов, мониторингу и контролю кредитного риска постоянно функционируют Правление, Кредитный комитет, Конфликтный комитет, КУАП.

Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов. Заявка на установление лимита формируется кредитными подразделениями головного банка и его филиалами, Отделом ценных бумаг и межбанковских операций.

Анализ кредитного риска проводится кредитными подразделениями в головном банке (Кредитный отдел, Отдел розничного кредитования) и его филиалах, Отделом управленческой отчетности (в части лимитов на операции МБК по банкам-контрагентам).

Одобрение лимитов кредитного риска осуществляется Кредитным комитетом, Правлением, КУАП (в части лимитов на операции МБК по банкам-контрагентам), либо уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов в рамках утвержденных Правлением типовых программ розничного кредитования).

Перед вынесением на кредитный комитет/Правление/КУАП заявки на установление лимита проходят экспертизу в Кредитном отделе, Отделе ценных бумаг и межбанковских операций, либо в Отделе управленческой отчетности (в зависимости от профиля риска), которые осуществляют оценку рисков и предоставляют членам Кредитного комитета/Правлению/КУАП рекомендации по минимизации таких рисков. Исключение составляют только лимиты кредитного риска, устанавливаемые в рамках утвержденных Правлением типовых продуктов/программ.

Следующие коллегиальные органы Банка несут ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, содержащих кредитный риск:

Кредитный комитет разрабатывает и выносит на рассмотрение Правлению все политики и процедуры по управлению кредитным риском. В состав Кредитного комитета входит Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления, руководители Кредитного отдела, Коммерческого управления, Юридического отдела, Службы безопасности.

Правление утверждает лимиты кредитного риска по розничным и овердрафтным программам кредитования физических лиц, максимальный риск на операции с банками-контрагентами, а также осуществляет первичное

рассмотрение и утверждение лимитов кредитного риска на операции с банками-контрагентами. Дальнейшее подтверждение лимитов кредитного риска по операциям МБК осуществляет КУАП. В отдельных случаях Правление утверждает лимиты на операции с ценными бумагами эмитентов.

(2) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Кредитный анализ проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния должника на основе оценки как количественной информации о заемщике, так и качественной информации.

Анализ финансово-экономического состояния должника проводится на основании всей доступной Банку в соответствии с применимой методологией информации о должнике. Анализ включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния должника и текущего бизнеса должника.

Анализ прогнозной платежеспособности физических лиц в рамках розничного кредитования проводится исходя из текущих доходов и профиля клиента с применением скоринговой модели. Анализ оценки кредитоспособности заемщиков по программам овердрафтного кредитования осуществляется в соответствии с отдельно разработанной технологией оценки риска.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения. Оценкой обеспечения занимаются работники кредитных подразделений Банка. В ряде случаев оценку залогового имущества осуществляют третьи лица – независимые оценщики, обладающие соответствующими сертификатами.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, залог судов, оборудования, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе розничных услуг - залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование, автотранспорт и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Кредиты банкам, как правило, не имеют обеспечения.

Ниже перечислены основные принципы установления лимита:

- финансово-экономическое состояние должника (текущее и прогнозное) должно позволять должнику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса должника;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(3) Оценка кредитного риска

Количественная оценка кредитного риска производится на основании балансовых данных о должнике, для физических лиц – на основании документов, подтверждающих его платежеспособность.

Банк оценивает вероятность дефолта отдельных должников с использованием внутренних методик оценки риска, предназначенных для различных категорий должников и для различных типовых продуктов/программ. Данные методики разрабатываются Банком самостоятельно. Пересмотр критериев (факторов) риска осуществляется в случае значительных расхождений количеств реализаций кредитного риска с показателями оценочных моделей.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 8.

(4) Принципы предоставления кредитных продуктов в рамках установленных лимитов

При предоставлении кредитных продуктов в рамках установленных лимитов Банк проводит ряд процедур для минимизации риска возникновения конфликта интересов и операционных рисков:

- Предоставление кредитного продукта в рамках установленного лимита производится по инициативе клиентского подразделения.
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.
- Подготовку кредитной документации и проверку выполнения условий лимита осуществляет кредитные отделы, отдел розничного кредитования, либо отдел ценных бумаг и межбанковских операций.
- Осуществление сделки и отражение сделки в учетных системах Банка осуществляется операционным подразделением (Учетно-операционным управлением).

(5) *Принципы мониторинга кредитного риска* Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Мониторинг установленных лимитов

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины должников, мониторинг наличия заложенного имущества, финансово-экономического состояния должников и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела составляют регулярные мотивированные суждения об уровне кредитного риска на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (ключевого управленческого персонала) и анализируется им. (Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.)

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8 "Кредиты и дебиторская задолженность".

Мониторинг корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса осуществляется в основном Кредитными отделами Банка. Мониторинг банков-контрагентов осуществляется Отделом управленческой отчетности.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, требование о предоставлении дополнительного обеспечения и пр. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение – Службу безопасности, для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

В соответствии с Положением об организации управления кредитным риском ежемесячно Управлением отчетности подготавливается отчет – Мониторинг кредитного риска. Правление ежемесячно информируется о результатах Мониторинга кредитного риска. Наблюдательный Совет Банка производит рассмотрение Мониторинга кредитного риска на ежеквартальной основе.

- Портфельный мониторинг

Помимо мониторинга отдельных лимитов Отдел розничного кредитования проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов. Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня просроченной задолженности в разрезе типовых программ кредитования (портфелей однородных ссуд). При обнаружении негативных тенденций проводится их анализ и инициируются необходимые изменения кредитной политики и методологии Банка.

В рамках программ розничного кредитования по наиболее платежеспособным заемщикам, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и процентам, в отдельных случаях применяются процедуры реструктуризации просроченной задолженности. Процедура реструктуризации просроченной задолженности регламентируется внутренней методологией Банка.

(6) *Резерв под убытки от обесценения кредитов*

Банк создает резерв под убытки от обесценения кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда Кредитный комитет Банка определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возврату кредита завершены. По стандартным кредитам небольших объемов решение о списании, как правило, принимается на основании установленного срока просрочки для данного кредитного продукта. В основном просроченные кредиты списываются по истечении одного года просрочки или при признании заемщика банкротом.

(7) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 24 "Условные обязательства".

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 8 "Кредиты и дебиторская задолженность".

(III) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

(1) Управление рыночным риском

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

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным, контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Правление Банка утверждает лимиты рыночного риска по отношению к капиталу Банка.

В целях управления валютным риском Банком используется единая система контроля открытых валютных позиций, мониторинг торговых позиций ведется в режиме реального времени.

(2) Валютный риск

Банк 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 подвергается Банк на

конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии со следующими внутренними документами: «Политика управления рисками», «Положение об управлении, контроле и расчете рыночных рисков».

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам.

Валютный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Отдел ценных бумаг и межбанковских операций управляет валютным риском на оперативной (ежедневной) основе в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств. Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Общий валютный риск по Банку контролирует Правление банка.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	Денежны е финансов ые активы	Денежны е финансо вые обязател ьства	Произв одные финанс овые инстру менты	Чистая баланс овая позици я	Денежные финансов ые активы	Денежны е финансо вые обязател ьства	Произв одные финанс овые инстру менты	Чистая баланс овая позици я
Рубли	5235489	4644106	0	591383	4675064	4165739	0	509325
Доллар США	645414	614592	0	30822	502053	470338	0	31715
Евро	55612	55709	0	(97)	68779	69065	0	(286)
Прочие	0	0	0	0	4	0	0	4
Итого	5936515	5314407	0	622108	5245900	4705142	0	540758

Банк предоставлял кредиты и авансы 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.

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов на 1%, 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 собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал

Укрепление доллара США на 1%	308	308	317	317
Ослабление доллара США на 1%	(308)	(308)	(317)	(317)
Укрепление евро на 1%	(1)	(1)	(3)	(3)
Ослабление евро на 1%	1	1	3	3
Укрепление прочих валют на 1%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 1%	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, 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 собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	6164	6164	6343	6343
Ослабление доллара США на 20%	(6164)	(6164)	(6343)	(6343)
Укрепление евро на 20%	(19)	(19)	(57)	(57)
Ослабление евро на 20%	19	19	57	57
Укрепление прочих валют на 20%	0	0	1	1
Ослабление прочих валют на 20%	(0)	(0)	(1)	(1)
Итого	0	0	0	0

(3) Риск процентной ставки

Процентный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управлением процентным риском Банка осуществляется на ежедневной основе по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок путем группировки активов и пассивов на основе метода фондирования операций, т.е. закрепления отдельных фондов за конкретными видами активов. Подразделения, отвечающие за непосредственное проведение операций с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, на постоянной основе производят мониторинг уровня процентных ставок, осуществляют прогнозы тенденций изменения процентных ставок, сопоставление прогнозных и фактических значений на соответствие этих значений принятым стратегиям.

Правление утверждает лимит процентного риска по отношению к капиталу Банка.

КУАП несет ответственность за управление активами и обязательствами Банка. Полномочия по ежедневному контролю за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами переданы Комитетом по управлению активами и пассивами Отделу управленческой отчетности.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Кредитный комитет и Правление Банка устанавливает процентные ставки по кредитам для юридических и физических лиц. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам физических лиц.

Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности с клиентом в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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 Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непроце- нтные	Итого
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	712038	886575	916535	1176407	322938	1654362	5668855
Итого финансовых обязательств	150448	1570600	456898	304574	60000	2504227	5046747
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года							
	561590	(684025)	459637	871833	262938	(849865)	622108
31 декабря 2011 года							
Итого финансовых активов	845677	974611	848857	1022490	244963	1309302	5245900
Итого финансовых обязательств	216078	1460962	331314	279574	25000	2392214	4705142
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года							
	629599	(486351)	517543	742916	219963	(1082912)	540758

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года (за один операционный день) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий наличие постоянной балансовой позиции) может быть представлен следующим образом.

	За 31 декабря 2012 года	За 31 декабря 2011 года	За 2011 год	За 2011 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	40	44	14600	16104
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(40)	(44)	(14600)	(16104)

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 40 тысяч рублей (2011 г.: на 44 тысячи рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 40 тысяч рублей (2011 г.: на 44 тысячи рублей) ниже в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

В целом процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 14600 тысяч рублей (2011 г.: на 16104 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы при среднем уровне риска в течение 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 14600 тысяч рублей (2011 г.: на 16104 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

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

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Облигации федерального займа	7.7	-	-	6.7	-	-
- Еврооблигации нерезидентов	-	12.5	-	-	20.5	-
Средства в других банках						
- МБК в банках-резидентах	6.9	0.5	0.2	5.5	0.8	0.2
- Учетные векселя	9.0	-	-	9.0	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
- Кредиты клиентам	13.0	11.2	-	12.0	13.0	-
- Розничные кредиты	32.0	-	-	31.6	-	-
- Векселя клиентов	12.0	-	-	12.2	-	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- Депозиты физлиц до востребования	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
- Срочные депозиты физических лиц	8.5	5.3	4.1	7.0	5.6	4.0

- Срочные депозиты юридических лиц	8.6	-	-	8.2	-	-
- Субординированные займы	9.0	-	-	9.3	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Векселя	0.0	-	-	0.0	-	-

Знак минус "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

(4) Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

(IV) Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала, составляет 1147193 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 29.82% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала, составляет 1341396 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 41.20% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

(V) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО). Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

(1) Управление риском ликвидности

Подходы по управлению ликвидностью, ответственные структурные подразделения, перечень процедур по восстановлению ликвидностью Банка регламентированы «Положением по управлению ликвидностью банка».

Банком разработан «План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности банка в случае возникновения кризиса ликвидности», в котором определены источники риска, зоны ответственности подразделений, элементы системы мониторинга и контроля над риском ликвидности, ключевые источники

покрытия дефицита ликвидности, план мероприятий и сроки реализации мер, направленных на устранение дисбалансов, связанных с реализацией риска ликвидности, а также уровень приемлемого для Банка риска.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, средств банков и остатков на расчетных счетах физических и юридических лиц, а также портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Отдел ценных бумаг и межбанковских операций на ежедневной основе получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Отдел ценных бумаг и межбанковских операций формирует соответствующий портфель высоколиквидных инструментов в виде краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Отдел ценных бумаг и межбанковских операций ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более благоприятные условия. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню, нарушения нормативов ликвидности отсутствовали. В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для Банка, рассчитанные по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года.

	Требование	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	50.1%	45.4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	77.2%	82.4%

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	65.1%	63.8%
--	---------------	-------	-------

(2) Оценка риска ликвидности

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств Банка, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	941690						941690
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						56307	56307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					145695	27827	173522
Средства в других банках	637822	100000					737822
Кредиты и дебиторская задолженность	61536	760905	889615	1176407	177243		3065706
Инвестиции организации						16382	16382
Инвестиционная недвижимость						329030	329030
Основные средства						265919	265919
Текущие требования по налогу на прибыль		17207					17207
Прочие активы	12680	25670	26920				65270
ИТОГО АКТИВОВ	1653728	903782	916535	1176407	322938	695465	5668855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							0
Средства клиентов	2468927	1570600	456898	279574			4775999
Прочие заемные средства				25000	60000		85000
Выпущенные долговые ценные бумаги	448						448
Прочие обязательства	154046	8955	18184				181185
Текущее обязательство по налогу на прибыль		4115					4115
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2623421	1583670	475082	304574	60000	0	5046747
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 г.	(969693)	(679888)	441453	871833	262938	695465	622108

Совокупный разрыв
ликвидности за 31 декабря
2012 г.

(969693) (1649581) (1208128) (336295) (73357) 622108

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

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашен ия	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	676564						676564
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						55608	55608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25717	113843	60852		91668	16459	308539
Средства в других банках	763758	174490					938248
Кредиты и дебиторская задолженность	53222	658100	769420	1017464	153295		2651501
Инвестиции организации						12680	12680
Инвестиционная недвижимость							0
Основные средства						529180	529180
Текущие требования по налогу на прибыль		18811					18811
Прочие активы	2980	28178	18585	5026			54769
ИТОГО АКТИВОВ	1522241	993422	848857	1022490	244963	613927	5245900
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							0
Средства клиентов	2487819	1460962	331314	279574			4559669
Прочие заемные средства					25000		25000
Выпущенные долговые ценные бумаги	448						448
Прочие обязательства	101500	1255	11541	1996			116292
Текущее обязательство по налогу на прибыль		3733					3733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2589767	1465950	342855	281570	25000	0	4705142
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 г.							
	(1067526)	(472528)	506002	740920	219963	613927	540758

Совокупный разрыв
ликвидности за 31 декабря
2011 г.

(1067526) (1540054) (1034052) (293132) (73169) 540758

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

В 2011 и 2010 году Банк не имел просроченных обязательств перед клиентами, контрагентами, поставщиками и фискальными органами.

(VI) Операционные риски

Операционные риски - это риски прямых или косвенных убытков, возникающих по различного рода причинам, связанным с процессами, персоналом, технологией и инфраструктурой Банка, а также под воздействием внешних факторов, отличных от кредитного и рыночного рисков и риска ликвидности.

(1) Управление операционными рисками

Цель Банка состоит в управлении операционными рисками таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения ущерба репутации Банка, наряду с общей оптимизацией затрат, а также минимизацией процедур контроля, ограничивающих инициативу и применение новых подходов в решении проблем.

Банк осуществляет управление операционными рисками с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации.

В Банке разработано «Положение об организации управления операционным риском», в котором определены основные принципы управления риском, распределение полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка по контролю операционного риска, описание методов выявления, оценки и мониторинга операционного риска, а также мер для целей его минимизации.

Управление операционными рисками в Банке состоит из выявления, мониторинга, минимизации и контроля над операционными рисками.

Отдел внутреннего контроля осуществляет оперативный мониторинг и контроль ключевых операционных рисков. Главный бухгалтер Банка / филиалов, их заместители на постоянной основе осуществляют последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы в целях выявления операционных рисков. В случае выявленных нарушений в процессе последующих проверок определяются причины нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

В целом руководство каждого отдельного подразделения Банка несет ответственность за осуществление контроля над операционными рисками в рамках своего подразделения.

Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций и осуществление мониторинга операций;

- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства;
- документирование контролей и процедур;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

(2) Оценка операционных рисков

В процесс выявления, анализа и мониторинга операционных рисков входит:

- анализ операционных рисков по продуктам и процессам;
- выявление операционных рисков по новым продуктам, процессам и крупным сделкам;
- проверка правомерности совершения операций;
- проверка правильности операций по счетам бухгалтерского учета;
- проверка полноты начисления процентов и взимания комиссий в соответствии с Тарифной политикой;
- проверка наличия подписей исполнителя и контролера.

(VII) Прочие риски

Банк также управляет географическим, правовым и репутационными рисками.

(1) Географические риски

Географические риски - риски возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Риск на резидентов других стран принимается только после проведения специального анализа. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	890657	51033		941690
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	56307			56307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135093	38429		173522
Средства в других банках	737822			737822
Кредиты и дебиторская задолженность	3065706			3065706
Инвестиции организации	16382			16382
Инвестиционная недвижимость	329030			329030
Основные средства	265919			265919
Текущие требования по налогу на прибыль	17207			17207
Прочие активы	65270			65270
ИТОГО АКТИВОВ	5579393	89462	0	5668855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0			0
Средства клиентов	4773719		2280	4775999
Прочие заемные средства	25000			85000
Выпущенные долговые ценные бумаги	448			448

Прочие обязательства	116292			181185
Текущее обязательство по налогу на прибыль	3733			4115
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5044467	0	2280	5046747
Чистая балансовая позиция	534926	89462	(2280)	622108

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	676498	66		676564
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	55608			55608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127415	181124		308539
Средства в других банках	937443	805		938248
Кредиты и дебиторская задолженность	2651501			2651501
Инвестиции организации	12680			12680
Инвестиционная недвижимость	0			0
Основные средства	529180			529180
Текущие требования по налогу на прибыль	18811			18811
Прочие активы	54769			54769
ИТОГО АКТИВОВ	5063905	181995	0	5245900
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0			0
Средства клиентов	4559669			4559669
Прочие заемные средства	25000			25000
Выпущенные долговые ценные бумаги	448			448
Прочие обязательства	116292			116292
Текущее обязательство по налогу на прибыль	3733			3733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4705142	0	0	4705142
Чистая балансовая позиция	358763	181995	0	540758

(2) Правовые риски

Правовые риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов рисков.

Внутренние факторы рисков включают:

- несоблюдение применимого законодательства;
- несоответствие внутренней документации применимому законодательству, а также неспособность

Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новым продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы включают:

- несовершенство правовой системы;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение дочерних компаний Банка и/или ее клиентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовыми рисками осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений/решений судов.

Банком разработано «Положение об организации управления правовым риском», которое определяет цели и задачи, порядок выявления, оценки и приемлемого уровня правового риска.

Мониторинг правовых рисков осуществляется Управлением отчетности Банка.

Управление правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

- типовые формы договоров предварительно проходят согласование со всеми соответствующими подразделениями Банка, в том числе подразделениями, ответственными за контроль рисков, которые содержит сделка;
- большинство сделок осуществляются на основании типовых форм договоров;
- в исключительных случаях сделки осуществляются на основании нестандартных форм договоров, которые утверждаются Юридическим отделом;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов со стороны контрагента;
- при оценке обеспечения значительное внимание уделяется оценке правовых рисков закладываемого имущества. Залогодатель должен предоставить полный комплект документов, подтверждающих его право собственности на предмет залога.

(2) Репутационные риски

Репутационные риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Банком разработано «Положение об организации управления риском потери деловой репутации», которое определяет цели и задачи, порядок выявления, оценки и приемлемого уровня риска потери деловой репутации.

Управление репутационными рисками базируется на следующих основных принципах:

- своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение в полном объеме применимого законодательства и норм деловой этики;
- обязательное проведение процедур проверки контрагентов и клиентов в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Директором и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом

риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2012 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2011 года: 10%).

В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию за 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка составил 12.9% (31 декабря 2011 года: 12.3%).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Основной капитал	457753	440682
Дополнительный капитал	233633	114656
Суммы, вычитаемые из капитала	(10)	(10)
Итого нормативного капитала	691376	555328

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

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовой отчет за 2012 год составлен с учетом событий после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, таких как принятие решения о реорганизации, об эмиссии ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, основных средств, заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов и т.п., не происходило.