

Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении Открытого акционерного общества «Роял Кредит Банк».

Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк» (далее по тексту – ОАО «Роял Кредит Банк», «Банк») создан и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 14 ноября 1990 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 783 от 06.03.2007г.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (свидетельство № 569 от 03.02.2005 г.). Банк является членом Ассоциации Российских Банков. Основными видами деятельности Банка в 2012 году являются привлечение депозитов и обслуживание счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов, выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой Банк предоставляет своим клиентам услуги по системе «Клиент-банк».

По состоянию на 01.01.2013 ОАО «Роял Кредит Банк» имеет обособленные и структурные подразделения:

В г. Комсомольске-на-Амуре находится головной Банк.

Местонахождение: 681000, г. Комсомольск на Амуре, ул. Партизанская, 15.

В г. Владивостоке находится Дальневосточный филиал Открытого акционерного общества «Роял Кредит Банк» (ДВ филиал ОАО «Роял Кредит Банк»).

Местонахождение: 690014, г. Владивосток, Народный проспект, 20.

Дальневосточный филиал имеет в своем составе 6 дополнительных офисов в г. Владивостоке, 3 операционных офиса в г. Находка, 1 операционный и 3 дополнительных офиса в г. Уссурийске, 1 операционный офис в г. Артем, 6 операционных офисов в г. Хабаровске, 5 операционных офисов в г. Комсомольске-на-Амуре.

Членство Банка в российских и международных ассоциациях и организациях

- Банк является членом Ассоциации российских банков;
 - Банк является участником системы страхования вкладов;
 - Банк является участником международных платежных систем VISA, MasterCard, Contact, Migom, Western Union.
- Банк не является участником банковской Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года персонал Банка составил: 472 человека (2011: 375 человек).

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2012 года акционерами, владеющими долей уставного капитала более 5% являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	ЗАО «Шеллак»	19,79
2	ЗАО «Казна Инвест»	10,59
3	Белокопытов Н. В	5,0
4	Мечетин А. А.	60,95
5	Молчанов С. В.	3,08

По состоянию на 31 декабря 2011 года акционерами, владеющими долей уставного капитала более 5% являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Мечетин А.А.	50,95
2	ЗАО «Шеллак»	12,77
3	ООО «Казна Инвест»	12,64
4	ООО «Торговый Дом «Мариинский Сувенир»	9,87
5	ООО «Бэкер»	7,02
6	ЗАО «Траверс»	6,15

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В отчетном 2012 году продолжалось возрождение отечественной экономики. Банковская сфера России испытала определенный финансовый подъем, начало которому положила относительная стабильность 2010-11 годов.

Ставка рефинансирования в 2012 году выросла с 8% до 8,25%.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридической, налоговой и административной базы, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

Годовой рост ВВП в России за 2012 год составил 3,4 % (в 2011 году – 4,3%), уровень инфляции – 6,6 % (в 2011 году – 6,1%).

Текущие действия Правительства и других государственных органов России, сфокусированные на модернизации отечественной экономики, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Прибыль российских банков на отчетную дату достигла рекордного уровня – 750,1 млрд. рублей. Тем не менее в силу структурных причин стабильность российских кредитных организаций в значительной степени определяется ситуацией в реальном секторе, в первую очередь в добывающей промышленности. Банки, по - прежнему подвержены рискам в случае ухудшения внешней конъюнктуры – усиления европейского кризиса, резкого замедления экономического роста в крупнейших странах, падения цен на энергоресурсы.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,5 %
31 декабря 2011 года	6,1 %

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Они были подготовлены с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

Приведение капитала и чистой прибыли по РСБУ в соответствие с МСФО

Собственный капитал и чистая прибыль по РСБУ могут быть приведены в сопоставимых элементах по МСФО следующим образом*:

	2012		2011	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
РСБУ	630 331	4 043	626 288	18 123
Процентные доходы			22	2
Восстановление \ (начисление) материальных и прочих затрат	(2 847)	(2 847)/2155	(2 155)	3 404/(2 155)
Различие между первоначальной стоимостью основных средств по МСФО и РПБУ	221	0	(1 354)	0
Различие норм амортизации по МСФО и РСБУ	0	618		(2 027)
Восстановление \ (доначисление) резерва под обесценение резерва по кредитам и дебиторской задолженности	(25 733)	(25 733)/24 108	(24 108)	3 431
Выбытие основных средств (переоценка)	0	935	0	5 318
Неттинг фонда переоценки основных средств	(131)	0	(131)	0
(Создание)/восстановление резерва под обесценение инвестиционной недвижимости	(3 319)	3319	0	0
МСФО	601 841	6 598	598 562	26 096

* при расчете собственного капитала по РСБУ и МСФО применим единый алгоритм, отличный от требований Банка России.

Валюта измерения операций банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности Банка.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия — Передача финансовых активов — Изменения к МСФО (IFRS) 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 финансовой отчетности 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.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО (IAS) 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения, улучшения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Банк не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

Банк не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям Банк должен раскрывать следующее:

- существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании,
- развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы,
- обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт может повлиять на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и

повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт может повлиять на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям Банк обязан подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли или убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе.

Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность.

Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств.

Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях или убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8.

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для

руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно.

Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Применение перечисленных выше стандартов, разъяснений и интерпретаций МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководством Банка производятся оценки, расчеты и делаются допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на профессиональных суждениях компетентных органов/лиц, включающих предыдущий опыт, а также ряд иных факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых служат основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Несмотря на то, что профессиональные суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».

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

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций, в связи с чем 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

Данная категория включает непроизводственные финансовые активы, которые определены, как имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, относятся долговые обязательства, которые:

- приобретены в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи,
- являются частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует долговые обязательства по данному элементу, если у него есть намерения продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Первоначально долговые обязательства учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются:

- по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже

– по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и авансы, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность определяются путем применения одного из методов оценки, а именно:

– учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на безнадежную и сомнительную задолженность, а также на потенциальное обесценение кредитов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на три пункта, 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 неконсолидированном отчете о совокупном доходе, как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (определенный с использованием метода эффективной доходности) отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений.

Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, являются:

- рост, состав и качество кредитного портфеля;
- уровень просроченной ссудной задолженности (по каждому компоненту кредитного портфеля);
- показатели кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам;
- оценки текущих экономических условий, в которых заемщики осуществляют свою деятельность.

Чистая сумма резервов, сформированных в течение отчетного периода, отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе.

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам. Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной (где это необходимо) до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002г., за вычетом накопленного износа (амортизации).

Если балансовая стоимость актива (объекта ОС) превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница относится на счет прибылей и убытков.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия объектов основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и эксплуатацию ОС отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе (списываются на расходы) в периоде их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы будут переведены в соответствующую категорию основных средств и будут отражены по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется до ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания в течение полезного использования активов, исходя из перечисленных ниже сроков их полезного использования:

№ п/п	Наименование групп ОС	Норма амортизации (годовая), %
1	Здания сооружения	2
2	Автотранспортные средства	16,67
3	Компьютерное оборудование	25
4	Сейфы	10
5	Мебель и прочее оборудование	15-25
6	Прочие основные средства	33,3
7	Земля	Не амортизируется

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 активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе по методу начисления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, он переоценивается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении процентов по кредитам, процентные доходы не включаются в состав процентных доходов. Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период, пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются в по официальному курсу на день проведения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в неконсолидированный отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

Уставный капитал и эмиссионный доход

Величина уставного капитала отражается по исторической стоимости с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы по налогообложению в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи 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 будут установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Взаимозачеты

В случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

Убыток от снижения стоимости финансовых активов

Финансовые активы Банка пересматриваются на постоянной основе в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков. Профессиональное суждение по прочим активам и формирование (регулирование) их стоимости основывается на следующих принципах:

- соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) прочих активов требованиям учетной политики Банка по МСФО;
 - комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при оценке риска по прочим активам;
 - своевременность классификации (реклассификации) прочих активов, формирования (регулирования) резерва под обесценение и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.
- Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее принимаются другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
 - у контрагента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
 - контрагент рассматривает возможность наступления банкротства;
 - имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента;
 - стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
 - ухудшение (исчезновение) активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений контрагента (по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
 - информация о степени и склонности к нарушениям контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Уточнение размера обесценения по прочим активам в связи с изменением уровня риска потерь, изменением стоимости активов (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на последнее число месяца, следующего за отчетным.

Признание результатов переоценки финансовых активов в добавочном капитале

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - это активы, цель приобретения которых на текущую (отчетную) дату однозначно не определена. В связи с этим переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в добавочном капитале, а не в неконсолидированном отчете о совокупном доходе.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в:

- пенсионный фонд,
- фонд социального страхования,
- фонд обязательного медицинского страхования.

Расходы по отчислениям в вышеназванные фонды включаются в состав расходов на содержание персонала по мере их возникновения.

Других обязательств в отношении пенсионного обеспечения своих сотрудников у Банка не существует.

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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 неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет. Нематериальные активы с неограниченным 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.

Сравнительные данные

Некоторые сравнительные данные были изменены для приведения их в соответствии с форматом представления информации отчетного периода. Эти изменения не влияют на прибыль Банка или резервы за 2011 и 2012 года.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены денежная наличность и ценности, находящиеся в кассе, денежные средства, размещенные в Банке России и на корреспондентских счетах банков-корреспондентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. По мнению руководства Банка, к денежным средствам и их эквивалентам отнесены эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. При подготовке отчетности соблюдены требования параграфа 7 МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств».

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Наличные средства	252 621	198 081
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	88 388	102 792
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	69 941	71 482
Резерв на возможные потери	0	(1 472)
<u>Итого</u>	<u>410 950</u>	<u>370 883</u>

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Обязательные резервы (валюта РФ)	30 608	27 915
Обязательные резервы (иностранная валюта)	2 038	2 073
<u>Итого</u>	<u>32 646</u>	<u>29 988</u>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Банк периодически размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, соблюдая принцип осторожности, то есть, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку. География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов четко не определяется. Размещенные МБК отражаются в балансе, начиная с момента перечисления денежных средств банкам-заемщикам. Ставки по межбанковским кредитам и депозитам принимаются в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более, чем на 5 пунктов от средневзвешенной ставки,

рассчитанной по аналогичным по срокам размещения и величине МБК. При оценке кредитного риска в качестве рыночной ставки принята ставка размещения - 2%

	2012	2011
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	70 000	110 000
(Резерв под обесценение)	(16 100)	(25 300)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату	64	15
Итого	53 964	84 715

Вследствие непредсказуемых в настоящее время возможных негативных тенденций в областях, оказывающих существенное влияние на банковский сектор, в целях составления отчетности по МСФО, Руководством Банка кредитный риск по размещенным МБК оценен в размере 16 100 тыс. руб. (2011: 25 300).

В 2012 году Банк заключил 72 сделки на рынке МБК (2011:74). Общий объем краткосрочных межбанковских кредитов, предоставленных Банком за 2012 год, составил 1,6 млрд. рублей (2011: 5,1 млрд.). Процентные доходы, полученные Банком по операциям кредитования банков-контрагентов, за 2012 год составили 1,4 млн. рублей. (2011: 3,1)

Движение резерва под обесценение МБК представлено ниже:

	2012	2011
Резерв под обесценение МБК на 1 января	25 300	1 500
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(25 300)/ 16 100	(35 800)/ 59 600
Чистое изменение резерва под обесценение МБК	(9 200)	23 800
Резерв под обесценение МБК на 31 декабря	16 100	25 300

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

	2012	2011
Долговые обязательства кредитных организаций	20 952	170 828
Прочие долговые обязательства	0	167 881
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	28 988	28 988
Изменение стоимости финансовых активов	(16 142)	(23 959)
Итого	33 798	343 738

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

№ п/п	Название эмитента	Номер (код) эмитента	Код типа ценной бумаги	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг
1	Открытое акционерное общество "Росгосстрах Банк"	3073	BON3	40403073B
2	Открытое акционерное общество "Синергия"	1047796969450	SHS3	1-01-55052-E

Информация о справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование эмитента	Номер (код) эмитента	Код типа ценных бумаг	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Количество ценных бумаг, штук	Справедливая стоимость
1	Открытое акционерное	3073	BON3	40403073B	20000,0000	20 760,000

	общество «Росгосстрах Банк»					
2	Открытое акционерное общество «Синергия»	104779696 9450	SHS3	1-01-55052-E	30000,0000	13 038,000
	Итого					33 798

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

№ п/п	Название эмитента	Код ИНН эмитента	Код типа ценной бумаги	Идентификационный номер ценной бумаги
1	КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)	7744000126	BON3	40203354B
2	ОАО "Группа ЛСР"	7838360491	BON4	4-02-55234-E
3	ОАО "Синергия"	7705634425	SHS3	1-01-55052-E
4	ОАО "Мечел"	7703370008	BON4	4-04-55005-E
5	ОАО "Мечел"	7703370008	BON4	4-05-55005-E
6	ООО "ЕвразХолдинг Финанс"	7707710865	BON4	4-03-36383-R
7	ООО "ЕвразХолдинг Финанс"	7707710865	BON4	4-01-36383-R
8	АК "АЛРОСА" (ЗАО)	1433000147	BON4	4-23-40046-N
9	ОАО "Росгосстрах Банк"	7718105676	BON3	40403073B
10	ОАО "Росгосстрах Банк"	7718105676	BON3	40303073B
11	ОАО "Восточный экспресс банк"	2801015394	BON3	4B020501460B

Информация о справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование эмитента	Номер (код) эмитента	Код типа ценных бумаг	Номер государственной регистрации	Количество ценных бумаг	Справедливая стоимость
1	Открытое акционерное общество "Мечел"	1037703012896	BON4	4-04-55005-E	35 067,0000	38 424,000
			BON4	4-05-55005-E	30 000,0000	31 552,000
	Итого				65 067,0000	69 976,000
2	Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью)	3354	BON3	40203354B	65 000,0000	66 660,000
3	Открытое акционерное общество "Восточный экспресс банк"	1460	BON3	4B020501460B	49 900,0000	51 035,000
4	Открытое акционерное общество "Росгосстрах"	3073	BON3	40403073B	20 000,0000	20 039,000
			BON3	40303073B	29 000,0000	30 200,000
	Итого				49 000,0000	50 239,000
5	Акционерная компания "АЛРОСА" (Закрытое акционерное	1021400967092	BON4	4-23-40046-N	35 000,0000	35 343,000

	общество)					
6	Открытое акционерное общество "Синергия"	1047796969450	SHS3	1-01-55052-E	30 000,0000	13 452,000
7	Общество с ограниченной ответственностью "ЕвразХолдинг Финанс"	1097746549515	BON4	4-03-36383-R	15 500,0000	15 931,000
			BON4	4-01-36383-R	20 000,0000	20 563,000
	Итого				35 500,0000	36 494,000
14	Открытое акционерное общество "Группа ЛСР"	5067847227300	BON4	4-02-55234-E	15 000,0000	15 375,000
17	Открытое акционерное общество "СОЛЛЕРС"	1023501244524	BON4	4B02-02-02461-D	5 000,0000	5 163,000

Финансовые активы, представленные выше, котируются на активном рынке и их справедливая стоимость определена на основе:

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

9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ВЫБЫВАЮЩИЕ ГРУППЫ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	2012	2011
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	33 286	1 898
Итого	33 286	1 898

К долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи», относится имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, которое не может быть использовано в основной деятельности Банка. По мнению Руководства, справедливая стоимость данного имущества существенно не отличается от балансовой и составляет на 31 декабря 2012 года 33 286 тыс. руб. (2011: 1 898). Руководство намерено реализовать имущество по стоимости не ниже балансовой.

10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В целях составления финансовой отчетности кредиты, выданные Банком, отражаются по соответствующим амортизированным стоимостям за вычетом резерва на уменьшение стоимости данных кредитов. Амортизированные стоимости рассчитываются как величина кредита после амортизации соответствующего дисконта или премии к справедливой стоимости, возникающей при первоначальном признании, по методу эффективной процентной ставки.

	2012	2011
Срочные кредиты	1 899 265	1 568 561
Просроченная задолженность	178 495	153 664
Итого размещено кредитов и дебиторской задолженности	2 077 760	1 722 225
Векселя учтенные	0	201
Всего	2 077 760	1 722 426
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(299 702)	(265 117)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату	36 570	40 835
Всего кредиты и дебиторская задолженность по справедливой стоимости	1 814 628	1 498 144

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Приморского, Хабаровского краев и Амурской области, а также рыночные

ставки размещения средств. Ставки по кредитам приняты в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более чем на 5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным кредитным продуктам в разрезе субъектов, сроков размещения и сумм.

Структура кредитного портфеля по субъектам кредитования и сроком размещения денежных средств представлена ниже:

	2012	2011
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям:		
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	11 561	22 568
На срок от 31 до 90 дней	8 687	8 947
На срок от 91 до 180 дней	16 531	24 062
На срок от 181 дня до 1 года	97 450	50 956
На срок от 1 года до 3 лет	136 909	384 365
На срок свыше 3 лет	209 866	175 496
Итого	481 004	666 394
Всего кредиты, предоставленные корпоративным клиентам		
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	8 990	6 034
На срок до 30 дней		0
На срок от 31 до 90 дней	0	1 765
На срок от 91 до 180 дней	14 000	14 000
На срок от 181 дня до 1 года	1 000	1 500
На срок от 1 года до 3 лет	39 607	56 706
На срок свыше 3 лет	35 656	19 048
Итого	99 253	99 053
На срок от 31 до 90 дней	51	0
На срок от 91 до 180 дней	91	47
На срок от 181 дня до 1 года	17 172	38 392
На срок от 1 года до 3 лет	255 496	224 692
На срок свыше 3 лет	999 046	535 246
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	47 153	4 737
Итого	1 319 009	803 114
Всего срочная задолженность	1 899 266	1 568 561
Просроченные кредиты:		
негосударственным коммерческим предприятиям	7 089	1 488
индивидуальным предпринимателям	7 286	1 269
гражданам	164 121	150 907
Итого	178 496	153 664
Всего размещено кредитов	2 077 762	1 722 225
Векселя со сроком погашения свыше 3 лет	0	201
Итого	2 077 762	1 722 426
Резерв под обесценение кредитов	(299 702)	(265 117)
Доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	36 570	40 835
Всего «Кредиты и дебиторская задолженность»	1 814 628	1 498 144

Деление кредитного портфеля (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 31 декабря 2012:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	10 982	2 693	20,5
От 15 до 150	385 668	6 062	46,2
От 150 до 300	359 902	1 711	13,0
От 300 до 1,500	705 932	1 324	10,1
От 1,500 до 3,000	78 865	1 293	9,9
От 3,000 до 7,500	121 274	30	0,2
От 7,500 до 30,000	159 705	13	0,1
Более 30,000	255 434	5	0
Итого ссуды клиентам	2077762	13131	100

Деление кредитного портфеля (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 31 декабря 2011:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	8 927	2 066	21,72
От 15 до 150	336 060	5 582	58,67
От 150 до 300	240 618	1 134	11,92
От 300 до 1,500	335 184	641	6,74
От 1,500 до 3,000	76 432	34	0,36
От 3,000 до 7,500	167 598	35	0,37
От 7,500 до 30,000	242 417	16	0,17
Более 30,000	314 989	5	0,05
Итого ссуды клиентам	1 722 225	9 513	100,00

Структура кредитного портфеля по секторам экономики (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

	Сумма, тыс. руб.
Торговля и услуги	300 460
Промышленность	4 494
Строительство	1 987
Транспорт	40 576
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	8 775
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	23 940
Физические лица	1 483 130
Прочее	214 400
Итого	2 077 762

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по мнению руководства Банка, является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется. При этом в целях составления отчетности по МСФО, в отличие от РСБУ, расчетный резерв не корректируется на величину обеспечения по кредитам.

По кредитам, оцениваемым по каждому в отдельности, использованы при составлении отчетности следующие нормы резервирования:

	2012		2011	
	РСБУ*	МСФО	РСБУ*	МСФО
1 категория (стандартные ссуды)	0	0,50	0	0,50
2 категория (нестандартные ссуды)	3,19	3,00	4,29	3,00
3 категория (сомнительные ссуды)	27,28	23,00	22,72	23,00
4 категория (проблемные ссуды)	68,90	52,00	53,86	52,0
5 категория (безнадежные)	100,00	100,00	100,00	100,00

* нормы резервирования указаны с учетом обеспечения.

Ниже представлены нормы резервирования по кредитам, объединенным в портфели однородных ссуд:

	2012		2011	
	РСБУ	МСФО	РСБУ	МСФО
Автокредиты:				
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0,93	1,00	0,90	1,00
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	10,82	25,00	10,60	25,00

портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	34,10	50,00	35,06	50,00
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	100,00	92,61	100,00	90,00
<u>Жилищные кредиты:</u>				
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1,51	1,00	1,48	1,00
<u>Ипотечные кредиты</u>				
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0,76	1,00	0,72	1,00
<u>Потребительские ссуды:</u>				
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1,63	3,00	1,63	3,00
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	20,74	35,00	21,07	35,0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	50,26	60,00	50,01	60,00
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	84,16	90,00	90,04	90,00
<u>Ссуды субъектам малого и среднего предпринимательства</u>				
Портфели ссуд без просроченных платежей	0,99	1,00	1,06	1,00
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2,92	3,00	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012г. кредитный риск в целом по кредитным вложениям (без учета МБК) оценен руководством Банка в размере 299 702 тыс. рублей (2011: 265 117 тыс. рублей).

Движение резерва под обесценение кредитов в целом по кредитному портфелю (без учета МБК) представлено ниже:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</u>	<u>265 117</u>	<u>288 688</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(651 983)/ 686 568	(573 230)/ 549 659
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	34 585	(23 571)
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</u>	<u>299 702</u>	<u>265 117</u>

Резервы на обесценение, отраженные по счетам неконсолидированного отчета о совокупном доходе, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

К прочим активам в целях составления отчетности отнесены нефинансовые активы: авансовые платежи по текущим хозяйственным договорам, расчеты по подотчетным суммам с работниками, которые не могут быть отнесены на расходы по состоянию на 31 декабря 2012г., предстоящие поступления доходов в соответствии с условиями договоров.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 091	1 316
Расчеты с работниками	36	2
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 842	7 016
Расчеты с бюджетом по налогам	585	789
Предстоящие поступления, приходящиеся на отчетную дату	22 518	13 733
Прочие требования	2 985	3 615
С учетом резерва на возможное обесценение	(16 531)	(10 355)
<u>Итого</u>	<u>19 526</u>	<u>16 116</u>

Ниже представлена структура расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями за 31 декабря 2012 года:

		<u>%</u>
Срочная задолженность	1 827	87,37
Просроченная задолженность	264	12,63
<u>Итого по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями</u>	<u>2 091</u>	<u>100,00</u>

Ниже представлена структура расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями за 31 декабря 2011 года:

		<u>%</u>
Срочная задолженность	408	31,05

Просроченная задолженность	906	68,95
Итого по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 314	100,00

К прочим требованиям отнесены:

- незавершенные расчеты с использованием платежных карт в сумме 2 937 тыс. руб. (2011: 1 932 тыс. руб.);
- расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — 48 тыс. руб. (2011: 1 683);

По состоянию за 31 декабря 2012 года резерв на возможное обесценение по прочим активам составил 16 531 тыс. руб. (2011: 10 355), в том числе:

- по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 2 278 тыс. руб. (2011: 2 387);
- по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — 24 тыс. руб. (2011: 859);
- по предстоящим поступлениям, приходящимся на отчетную дату — 14 229 тыс. руб. (2011: 7 109).

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа. Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002г. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения и земля	Итого
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2010г.	118 214	35 347	8 145	17 699	179 405
Поступления	140 300	12 216	3 609	0	156 125
Выбытие	(1 304)	(3223)	(401)	(16 585)	(21 513)
Остаток на конец периода	257 210	44 340	11 353	1 114	314 017
Накопленные амортизационные отчисления	(18 758)	(23 028)	(4 905)	0	(46 691)
Амортизационные отчисления за 2010 год	(1 782)	(6 469)	(1 983)	0	(10 234)
Выбытие	119	2 622	371	0	3 112
Остаток на конец периода	(20 421)	(26 875)	(6 517)	0	(53 813)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	236 789	17 465	4 836	1 114	260 204
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2011г.	257 210	44 340	11 353	1 114	314 017
Поступления	0	2 631	996	24254	27 881
Переоценка	184 105				184 105
Выбытие	(6 709)	(2 978)	(107)		(9 794)
Остаток на конец периода	434 606	43 993	12 242	25 368	516 209
Накопленные амортизационные отчисления	(20 421)	(26 875)	(6 517)	0	(53 813)
Амортизационные отчисления за 2011 год	(5 834)	(7 057)	(1 942)		(14 833)
Выбытие	5 431	2859	107		8 397
Остаток на конец периода	(20 824)	(31 073)	(8 352)	0	(60 249)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	413 782	12 920	3 890	25 368	455 960
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2012г.	434 606	43 993	12 242	25 368	516 209
Поступления	185 923	12 021	5 280	0	203 224
Выбытие	(16 432)	(15)	(491)	(23 375)	(40 313)
Остаток на конец периода -	604 097	55 999	17 031	1 993	679 120
Накопленные амортизационные отчисления	(20 824)	(31 073)	(8 352)	0	(60 249)
Амортизационные отчисления за 2012 год	(10 630)	(5 865)	(1 969)	0	(18 464)
Выбытие	2 387	15	371	0	2773

Остаток на конец периода	(29 067)	(36 923)	(9 950)	0	(75 940)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	575 030	19 076	7 081	1 993	603 180

К капитальным вложениям отнесены основные средства, которые по ряду причин технического и организационного характера не доведены до состояния готовности, а также стоимость земли 1 993 (2011: 25 368).

В отчетном периоде, объекты недвижимого имущества, сдаваемые в аренду, выделены в отдельную группу «Инвестиционная недвижимость». По состоянию на 31 декабря 2012 года к инвестиционной недвижимости отнесены:

	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Текущая амортизация	Остаточная стоимость	Резерв под обесценение	Учетная стоимость
Здание, расположенное в г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Гамарника, дом 17						
	9 404	1 556	188	7 660	(2 680)	4 980
Здание, расположенное в г. Хабаровск, ул. Комарова, дом 8						
	7 028	502	141	6385	(639)	5 746
Итого	16 432	1 191	329	14 912	(3 319)	10 726

В отчетном периоде объекты инвестиционной недвижимости учтены по амортизированной (остаточной) стоимости за минусом сформированного резерва на возможную потерю стоимости (обесценение стоимости). В дальнейшем Руководство рассматривает альтернативный метод отражения стоимости инвестиционной недвижимости: при принятии решения о переводе объектов в инвестиционную недвижимость их стоимость будет определяться путем дисконтирования денежных потоков от арендных платежей, скорректированных на величину расходов по содержанию данных объектов. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма возможного обесценения в раз мере 3 319 тыс. руб. отражена в отчете об изменениях капитала.

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы: исключительные права на товарный знак (логотип) Банка, исключительные права на дизайнерское решение веб-сайта

	2012	2011
Исключительные права на товарный знак	58	58
Исключительные право на дизайнерское решение "Веб-сайта"	350	350
Амортизационные отчисления за год	(171)	(129)
Итого	237	279

Руководством определен срок эксплуатации в размере: права на товарный знак (логотип) Банка — 8 лет, права на дизайнерское решение веб-сайта — 10 лет.

14. НАЛОГОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по ставке 20 % (2011: 20%). В отчетном и предыдущем периоде Банк не имел доходов, облагаемых по иным ставкам.

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

Налоговые активы представлены следующим образом:

	2012	2011
Расходы (возмещения) налога на прибыль	4 399	12 411
Отложенный налоговый актив (вследствие разницы между текущей налоговой	1 164	405

амортизацией и текущей амортизацией по МСФО)		
Отложенный налоговый актив (материальные запасы и приобретение программных продуктов, налог на добавленную стоимость)	569	431
Итого отложенный налоговый актив	1 733	836
Признаваемый отложенный налог на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль	4 399	12 411

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	2012	2011
Государственные и общественные организации	87	520
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	210 392	337 485
Физические лица	2 050 679	1 727 878
Прочие счета клиентов	121	205
Предстоящие выплаты по средствам клиентов, приходящиеся на отчетную дату	17 014	15 128
Итого	2 278 293	2 081 216

Суммы и ставки привлечения средств юридических лиц в депозиты по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены ниже:

Наименование клиента	Остаток (тыс. руб.)	Ставка привлечения (%)
ООО ЧОП «Кольчуга+»	500	8
НОУ «Автошкола «Водитель»	6 000	10,2
ООО «Я»	660	7,9
ООО «Диагностика инженерных сооружений»	650	7,9
ООО «ЧОП «Кольчуга»	500	10,2
ООО «Дальаудиттранс»	1 000	6,5
ЗАО «РООМ»	30 000	10,9
ООО «Формула-ДВ»	6 000	10,9
НОУ ««Автошкола «Водитель»	8 000	10,2
Итого	53 310	

Суммы и ставки привлечения средств юридических лиц в депозиты по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены ниже:

	Остаток (тыс. руб.)	Ставка привлечения, %
НОУ «Автошкола Водитель»	4 000	7
НОУ «Автошкола Водитель»	8 000	6,5
ООО «Кольчуга»	500	8
ООО «Кольчуга»	350	6,5
ООО «Дальаудиттранс»	1 000	6,5
Итого	13 850	

Средневзвешенная эффективная ставка привлечения денежных средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2012г. составила 10,53 %. (2011: 6,7 %)

16. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком в целях финансирования операционной деятельности привлечены субординированные займы по остаточной стоимости 117 000 тыс. руб. (2011: 117 000 тыс. руб.).

	2012	2011
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	117 000	117 000

(субординированный заем)		
Итого	117 000	117 000

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	Процентная ставка, %	Номинальная стоимость, тыс. руб.
ООО «Финам Траст»	Ноябрь 2006	Январь 2018	Рубли	6	19 000
ОАО «Колизей»	Ноябрь 2006	Июль 2021	Рубли	6	21 000
ОАО «Колизей»	Июль 2009	Январь 2018	Рубли	6	20 000
ОАО «Колизей»	Июль 2009	Январь 2018	Рубли	6	57 000
Итого					117 000

В расчет собственного капитала по РСБУ субординированный депозит по состоянию за 31 декабря 2012 года включен в полном объеме (2011: 117 000).

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

К прочим обязательствам отнесены суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, расчеты по хозяйственным договорам, дивиденды к уплате, предстоящие выплаты по договорам, приходящиеся на отчетную дату, налоги к уплате (кроме налога на прибыль).

	2012	2011
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	903	940
Кредиторская задолженность	567	271
Налоги к уплате	4 979	1 879
Прочие обязательства	5 224	1 853
Итого	11 673	4 943

Статья налоги к уплате представлена обязательствами по:

- налогу на добавленную стоимость, полученного - 1 246 тыс. руб. (2011: 925 тыс.руб.);
- расчетам по налогам и сборам - 3 733 тыс. руб. (2011: 954 тыс.руб.).

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Увеличение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Хабаровскому краю 27 мая 2011 года зарегистрирован отчет об итогах третьей дополнительной эмиссии акций в количестве 120 690 шт. Размер уставного капитала после регистрации итогов третьего выпуска составил 202 907 тыс. руб., с учетом влияния инфляции – 411 596 тыс. руб.

	2012	2011
Количество обыкновенных акций, шт.	349 840	349 840
Номинал акции, тыс. руб.	0,58	0,58
Номинальная стоимость	202 907	202 907
Влияние инфляции	208 689	208 689
Уставный капитал с учетом инфляции	411 596	411 596

Владельцы акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными акционерами Банка являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале
1	ЗАО «Шеллак»	19,79

2	ЗАО «Казна Инвест»	10,59
3	Белокопытов Н. В.	5,0
4	Мечетин А. А.	60,95
5	Молчанов С. В.	3,08

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными акционерами Банка являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале
1	Мечетин А.А.	50,95
2	ЗАО «Шеллак»	12,77
3	ООО «Казна Инвест»	12,64
4	ООО «Торговый Дом «Мариинский Сувенир»	9,87
5	ООО «Бэкер»	7,02
6	ЗАО «Траверс»	6,15

19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета по учету фондов и нераспределенной прибыли прошлых лет на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2012 года 10 145 тыс. руб. (2011г. – 9 857 тыс. руб.):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Резервный фонд	10 145	9 857
Итого	10 145	9 857

Ниже представлена структура нераспределенной прибыли/(накопленного дефицита):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Прибыль (убыток) прошлых лет	<u>(79 127)</u>	<u>(105 223)</u>
Прибыль (убыток) отчетного года	6 598	26 096
В т.ч.		
Чистые процентные доходы	159 515	52 225
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(25 385)	(229)
Чистые доходы (расходы) – всего	395 811	397 087
Операционные расходы	(384 814)	(358 580)
Операционные доходы (расходы)	10 997	38 507
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(4 399)	(12 411)
Итого нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	<u>(72 529)</u>	<u>(79 127)</u>

Прочие компоненты совокупного дохода представлены ниже:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о совокупном доходе	6 598	26 096
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств	(3 319)	184 105
Совокупный доход за период	3 279	210 211
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров кредитной организации	3 279	210 211

Прибыль (Убыток), приходящаяся на одну акцию составила:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о совокупном доходе	3 279	210 211
Прибыль (Убыток) за период, приходящаяся на акционеров	3 279	210 211
Количество акций (шт.)	349 840	349 840
Прибыль (Убыток) на акцию для прибыли, приходящейся акционерам (руб.)	9,37	600,85

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также профессионального суждения специалистов юридической службы, руководство Банка считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону). Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

Условные 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.

Максимальная сумма кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммой контрактов по этим инструментам.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств клиенту.

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.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	75 840	40 207
Выданные гарантии и поручительства	2 820	15 814
<u>Итого</u>	<u>78 660</u>	<u>56 021</u>

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011г. внебалансовые обязательства Банка составили 78 660 и 56 021 тыс. руб., соответственно. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Вместе с тем, Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года в сумме 4 123 тыс. руб. (2011г. – 10 589 тыс. руб.).

Движение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера представлен ниже:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера на 1 января</u>	<u>10 589</u>	<u>1 522</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	66 001\ (72 467)	101 677\ (92 610)

Чистое изменение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	(6 466)	9 067
<u>Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера на 31 декабря</u>	<u>4 123</u>	<u>10 589</u>

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, в частности, имущество и транспортные средства. Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, представлены далее.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	14 313	12 029
К уплате в течение 2-5 лет	-	-
К уплате через 5 лет	-	-
<u>Итого обязательств по операционной аренде</u>	<u>14 313</u>	<u>12 029</u>
<u>Стоимость арендованных основных средств</u>	<u>46 222</u>	<u>48 214</u>

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Процентные доходы, полученные от размещения средств		
Кредитным организациям	1 432	62 599
Негосударственным коммерческим учреждениям и субъектам РФ	91 950	107 692
Индивидуальным предпринимателям	18 972	5 587
Физическим лицам	240 022	123 386
Начисленные, но не полученные доходы по размещенным средствам	0	2
<u>Итого процентный доход</u>	<u>352 376</u>	<u>299 266</u>
Процентные расходы от привлечения средств		
Финансовых учреждений	(97)	(9)
Негосударственных коммерческих учреждений	(9 867)	(8 029)
Граждан	(182 897)	(228 041)
Прочих привлечений	0	(10 962)
<u>Итого процентный расход</u>	<u>(192 861)</u>	<u>(247 041)</u>
<u>Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)</u>	<u>159 515</u>	<u>52 225</u>

22. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ СУММ ОБЕСЦЕНЕНИЯ)

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля представлено ниже:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение кредитного портфеля	651 983	573 230
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение МБК	25 300	35 800
Итого восстановление сумм со счетов резервов под обесценение	677 283	609 030
(Отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля)	(686 568)	(549 659)
(Отчисления в резервы под обесценение МБК)	(16 100)	(59 600)
Итого отчисления в резервы под обесценение	(702 668)	(609 259)
<u>Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля</u>	<u>(25 385)</u>	<u>(229)</u>

в том числе, изменение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера:	72 467	92 610
(Отчисления в резервы под обесценение условных обязательств кредитного характера:)	(66 001)	(101 677)
<u>Изменение резерва под обесценение прочих активов</u>	<u>6 466</u>	<u>(9 067)</u>

23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Доходы	2012	2011
По операциям с ценными бумагами	961	80 117
Итого	961	80 117
Расходы		
По операциям с ценными бумагами	(10 476)	(16 809)
Итого	(10 476)	(16 809)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 515)	63 308

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости представлено ниже:

	2012	2011
Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 395	5 872
(Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток)	(1 578)	(116 136)
Итого	7 817	(110 264)

24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Доходы	2012	2011
По операциям с иностранной валютой	72 409	164 841
Итого	72 409	164 861
Расходы		
По операциям с иностранной валютой	(13 368)	(7 458)
Итого	(13 368)	(7 458)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	59 041	157 383

25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	2012	2011
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	131 019	200 805
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(132 751)	(203 527)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 732)	(2 722)

26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссия полученная	2012	2011
По расчетно - кассовым операциям и операциям инкассации	127 586	87 539
По выданным гарантиям	157	597
Посреднические услуги	4 030	376
По другим операциям	31 688	86 533
Итого	163 461	175 045
Комиссия уплаченная		
По расчетно - кассовым операциям и операциям инкассации	(5226)	(4 172)
Посреднические услуги	(303)	(314)
По другим операциям	(1 038)	(548)
Итого	(6 567)	(5 034)

27. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Доходы		
Штрафы, пени, неустойки, полученные	0	4 356
Доходы от сдачи в аренду и прочие доходы от основных средств	293	292

Выбытия (реализации) имущества	0	13 172
Дивиденды от вложений в акции	0	2 880
Другие доходы	48 883	29 866
Итого	49 176	50 566
Расходы		
Затраты на персонал	(207 555)	(184 339)
Амортизация (основные средства)	(18 464)	(14 833)
Амортизация (нематериальные активы)	(42)	(42)
Расходы по основным средствам (эксплуатация и выбытие)	(25 122)	(10 651)
Профессиональные расходы	(9 864)	(1 561)
Реклама	(14 914)	(12 754)
Представительские расходы	(289)	(176)
Командировочные расходы	(371)	(629)
Расходы на операционную аренду	(13 672)	(12 728)
Расходы на охрану	(13 773)	(11 728)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(19 445)	(11 814)
Офисные расходы	(21 783)	(46 177)
Благотворительность и социально-культурные мероприятия	(73)	(62)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(2 414)	(1 232)
Прочие операционные расходы	(37 033)	(33 045)
Итого	(384 814)	(341 771)

28. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ БАНКА

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 2011 и 2012 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 %.

Налоговые требования и обязательства представлены следующим образом:

	2012		2011	
	РСБУ	МСФО	РСБУ	МСФО
Доходы, всего	1 641 888	1 678 841	1 976 926	1 989 081
Расходы, всего	1 633 446	1 667 844	1 946 392	1 950 574
Прибыль	8 442	10 997	30 534	38 507
Расходы, не учитываемые при налогообложении	330 013	359 065	767 744	783 690
Доходы, не принимаемые к налогообложению	299 576	332 048	675 155	687 310
Налогооблагаемая прибыль	21 995	16 020	62 055	57 873
Расчетный налог на прибыль	4 399	3 204	12 411	11 575
Отложенное (требование) обязательство по налогу на прибыль	X	1 195	X	836
Принимаемый налог на прибыль	4 399	4 399	12 411	12 411

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю. По состоянию на 31 декабря 2012 года фактически оплачено в бюджет налога на прибыль - 265 тыс. руб., подлежит оплате 4 134 тыс. руб.

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

С целью управления и минимизации рисков в банке действуют Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитные Комитеты. Основными функциональными задачами Комитета по управлению активами и пассивами являются: планирование рационального привлечения и размещения средств, состояния ликвидности; определение потребности Банка в ликвидных средствах и отслеживание позиции по ликвидности, а также поддержание соответствия нормативным требованиям ЦБ РФ; рассмотрение и анализ краткосрочных прогнозов по источникам и направлениям использования средств; обеспечение сбалансированности по срокам погашения требований и обязательств Банка, утверждение процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; краткосрочное и долгосрочное прогнозирование тенденций изменения рыночных процентных ставок; разработка мероприятий по восстановлению ликвидности в случаях возникновения дефицита ликвидности.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты по филиалам, на одного заемщика или Банк связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. С целью управления и минимизации кредитного риска в каждом обособленном подразделении ОАО «Роял Кредит Банк» действует Кредитный комитет. Основными функциональными задачами Кредитного комитета являются: реализация Кредитной Политики Банка; рассмотрение вопросов, связанных с кредитованием.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление утверждает, 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.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям Центрального Банка России составляет 10% от капитала. Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, стараясь держать размер ОВП в пределах 1%, кроме случаев, когда Банк закрывает сделку на следующий день. Соответствие требованиям Центрального Банка России оценивается и рассматривается ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Данные 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н 2)	Минимум 15%	148,2	80,85
Норматив текущей ликвидности (Н 3)	Минимум 50%	199,6	174,95
Норматив долгосрочной ликвидности (Н 4)	Максимум 120%	64,7	92,37

Ниже представлена позиция ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	410950					410950
Обязательные резервы на счетах в Банке России					32646	32646
Средства в других банках	53964					53964
Кредиты и авансы клиентам	89 493	21 765	330 528	1 219 647	153 195	1814628
Инвестиционная недвижимость				10726		10726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		33798				33798
Группы выбытия			33286			33286
Основные средства и нематериальные активы				603417		603417
Прочие активы	19262				264	19526
Итого активов	573669	55563	363814	1833790	186105	3012941
Средства клиентов	251344	2943	849816	1174190		2278293
Прочие заемные средства				117000		117000
Прочие обязательства	15807					15807
Итого обязательств	267151	2943	849816	1291190	0	2411100
Чистый разрыв ликвидности	306518	52620	-486002	542600	186105	601841
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	306518	359138	-126864	415736	601841	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	39377	426 947	687 339	449 685	598 562	

Ниже представлена позиция ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	370 883					370 883
Обязательные резервы на счетах в Банке России					29 988	29 988
Средства в других банках	84 715					84 715
Кредиты и авансы клиентам	42 317	46 762	263 062	1 027 116	118 889	1 498 146
Финансовые активы, имеющиеся для продажи						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		343 738				343 738
Отложенные требования по налогу на прибыль						
Основные средства и нематериальные активы				456 239		456 239
Прочие активы	16 114					16 114
Итого активов	514 029	390 500	263 062	1 485 253	148 877	2 801 721
Средства клиентов	469 709	2930	2670	1 605 907		2 081 216
Прочие заемные средства				117 000		117 000
Прочие обязательства	4 943					4 943
Итого обязательств	474 652	2 930	2 670	1 722 907	0	2 203 159
Чистый разрыв ликвидности	39377	387 570	260392	-237654	148 877	598 562
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	39377	426 947	687 339	449 685	598 562	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	362 892	1 191 266	1 460 907	125 577	318 361	

Уполномоченные сотрудники Банка ежедневно проводят мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции руководству Банка. Контроль за выполнением решений Комитета по управлению активами и пассивами, внутрибанковских нормативных документов и нормативных актов Банка России осуществляется Службой внутреннего контроля банка.

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 Группы.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, постоянно пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Кредитный комитет устанавливает

лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Операционный риск

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий. Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Несоответствие требованиям законодательства
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- все служащие банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам банка.

В целях минимизации правового риска банк также осуществляет получение сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

30. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в Отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся снижению расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении и платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем, активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выполненного убытка по таким кредитам используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Руководство также совершенствует систему бухгалтерского учета Банка для того, чтобы в полном объеме собирать информацию, необходимую для оценки обесценения кредитов и авансов. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отлично от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой цены является рыночная цена. Расчет справедливой цены финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую цену. Российская Федерация все ещё имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все ещё ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Совета директоров Банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка, либо членами их семей

Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение, решение о совершении сделок, в которых имеется заинтересованность, принимается Советом директоров.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями и иными заинтересованными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов.

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за 2012 год	0	37	64 446

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года	0	0	2 320
Средства клиентов	10 639	4 953	7 078

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2012 года	4 018	228	50 042
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2012 года	4 018	378	22 303

	Крупные акционеры (доля более 5%)	тыс. руб. Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	187	36 707
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года	0	0	1 466
Средства клиентов за 31 декабря 2012 года	666	3 245	18 314

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	тыс. руб. Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2012 года	5 013	499	10 505
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2012 года	5 013	399	53 405

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы: (тыс.руб.)

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	9 453	10 111

По мнению Руководства Банка, операции со связанными сторонами не оказали существенного влияния на финансовое состояние и отсутствуют предпосылки для такого влияния в перспективе.

31. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2011: 10%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение отчетного

года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года по РСБУ составлял 13,07 % (2011: 13,85%)

К одной из приоритетных целей Банка относится выполнение требований Центрального Банка России по поддержанию достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2012 года составил 13,07 % (2011: 13,85%) , что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года следующим образом:

	2012	2011
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	411 596	411 596
Накопленная прибыль (убыток)	(75 848)	(79 127)
Итого Капитал 1-го порядка	335 748	332 469
Капитал 2-го порядка		
Субординированный кредит	117 000	117 000
Фонд переоценки основных средств	262 774	266 093
Итого Капитал 2-го порядка	379 774	383 093
Итого Капитал	715 522	715 562
Активы, взвешенные с учетом риска	2 569 345	2 400 850
Коэффициент достаточности капитала	27,85	29,80
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	13,07	13,85

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
	Балансовые активы
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	Забалансовые активы и пассивы
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

32. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, которые могут повлиять на способность пользователей финансовой отчетности делать правильные оценки и принимать решения, не происходило.