

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

ОАО «Евразийский банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Банк также обладает лицензиями на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензиями профессионального участника на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Банк зарегистрирован по адресу Российская Федерация, 101000, г. Москва, Кривоколенный переулок, д. 12, стр. 1.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Состав акционеров Банка может быть представлен следующим образом:

Наименование	Доля, %	
	2012 год	2011 год
АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан)	99,99999	99,99999
Прочие	0,00001	0,00001

Материнской компанией Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года является Акционерное общество «Евразийский банк» (Республика Казахстан), которое является 99,67% дочерней компанией Акционерного общества «Евразийская финансовая компания» (Республика Казахстан). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов представлена в Примечании 15.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные Банком при составлении данной финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

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

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также средства в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, из основного договора не выделяются.

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

(х) *Взаимозачет активов и обязательств*

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

(г) *Основные средства*

(i) *Собственные активы*

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

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

(ii) *Арендованные активы*

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

(iii) Амортизация

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

- | | |
|---|----------------|
| - оборудование, офисная мебель и принадлежности | от 4 до 20 лет |
| - транспортные средства | 10 лет |

(д) Нематериальные активы

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

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

Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 5 лет.

(е) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(ж) Резервы

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

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

(з) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(и) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

(к) Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

(л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

(м) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

(н) Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию об операционных сегментах, так как не проводит размещение долговых или долевого инструментов на открытых рынках.

(о) Сравнительные данные

Расчеты с торговыми системами в сумме 7 172 тыс. рублей были представлены в составе статьи Кредиты и авансы, выданные банкам, в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года в финансовой отчетности за 2011 год. Данная сумма включена в состав статьи «Денежные и приравненные к ним средства» в данной финансовой отчетности.

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов и поправок с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода*». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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

4 Процентные доходы и расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	161 527	55 048
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 198	44 447
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15 137	20 860
Срочные депозиты в банках	6 161	3 188
	208 023	123 543
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	61 849	36 155
Счета и депозиты банков	13 381	2 680
	75 230	38 835
	132 793	84 708

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Операции с иностранной валютой	15 410	860
Выдача гарантий	2 156	2 093
Расчетные операции	1 021	5 907
Прочие	1 287	75
	19 874	8 935

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	707	491
Услуги бирж	592	630
Депозитарное обслуживание	183	14
	1 482	1 135

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долевые финансовые инструменты	-	7 498
Долговые финансовые инструменты	(5 189)	(232)
	(5 189)	7 266

8 Восстановление (создание) резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1 275	(6 089)
	1 275	(6 089)

9 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	64 485	47 018
Налоги и отчисления по заработной плате	10 256	5 453
	74 741	52 471

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде (лизингу)	20 900	20 901
Информационные и телекоммуникационные услуги	6 866	11 141
Налоги, отличные от налога на прибыль	6 428	6 551
Профессиональные услуги	2 679	1 099
Ремонт и эксплуатация	2 071	1 842
Износ и амортизация	1 393	2 001
Охрана	1 243	1 173
Канцелярские товары	985	318
Страхование	956	1 092
Командировочные расходы	245	290
Реклама и маркетинг	-	4
Прочие	4 703	622
	48 469	47 034

11 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(4 018)	(4 907)
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	(4 959)	3 635
Всего расхода по налогу на прибыль	(8 977)	(1 272)

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	46 932		12 749	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(9 386)	(20,0)	(2 550)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом необлагаемых налогом на прибыль доходов	(930)	(2,0)	(355)	(2,8)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	1 339	2,9	1 633	12,8
	(8 977)	(19,1)	(1 272)	(10,0)

(а) Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года и 2011 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(626)	(316)	(942)
Кредиты, выданные клиентам	(70)	(959)	(1 029)
Основные средства	(49)	53	4
Прочие активы	(74)	74	-
Прочие обязательства	301	274	575
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	4 085	(4 085)	-
	3 567	(4 959)	(1 392)
тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22	(648)	(626)
Кредиты, выданные клиентам	(250)	180	(70)
Основные средства	(67)	18	(49)
Прочие активы	227	(301)	(74)
Прочие обязательства	-	301	301
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	4 085	4 085
	(68)	3 635	3 567

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Денежные средства	15 383	5 613
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	380 760	63 645
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	219 218
- с кредитным рейтингом от A- до A+	283 820	737
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	60 904	132
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	48	49
- с кредитным рейтингом от B- to B+	71 308	347
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	65	10 649
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	416 145	231 132
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	230 082	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	302 540	-
- с кредитным рейтингом от B- to B+	75 028	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	607 650	-
Расчеты с торговыми системами	4 953	7 172
	1 424 891	307 562

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международных кредитных рейтинговых агентств (Standard & Poor's and Fitch Ratings).

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

(а) Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 7 контрагентов (за исключением ЦБ РФ), остатки на счетах в которых превышают 10% капитала Банка (2011 год: 1 контрагент). Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 882 039 тыс. рублей (2011 год: 219 218 тыс. рублей).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	253 986	109 853
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	253 986	109 853
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	-	3
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	28 622	33 297
Всего корпоративных облигаций	28 622	33 300
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Банка	282 608	143 153
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	-	61 276
- с кредитным рейтингом от BB- to BB+	-	117 539
- с кредитным рейтингом от B- to B+	-	49 727
Всего корпоративных облигаций (Примечание 19)	-	228 542
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	228 542
	282 608	371 695

Рейтинги корпоративных облигаций определены в соответствии с принятыми стандартами международных кредитных рейтинговых агентств (Standard & Poor's and Fitch Ratings).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

14 Обязательные резервы в ЦБ РФ

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 874	13 632

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	833 962	814 075
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	119 761	360 464
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	953 723	1 174 539
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	9 004	38 209
Ипотечные кредиты	-	4 718
Кредиты на покупку автомобилей	35	401
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	9 039	43 328
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	962 762	1 217 867
Резерв под обесценение	(4 814)	(6 089)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	957 948	1 211 778

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 873	216	6 089
Чистое восстановление резерва	(1 104)	(171)	(1 275)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 769	45	4 814

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-	-
Чистое создание резерва	5 873	216	6 089
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 873	216	6 089

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	833 962	(4 170)	829 792	0,5%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	833 962	(4 170)	829 792	0,5%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	118 085	(591)	117 494	0,5%
Просроченные или обесцененные кредиты				
- просроченные на срок 30-90 дней	1 676	(8)	1 668	0,5%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	119 761	(599)	119 162	0,5%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	953 723	(4 769)	948 954	0,5%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	9 004	(45)	8 959	0,5%
Всего потребительских кредитов	9 004	(45)	8 959	0,5%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	35	-	35	0,5%
Всего кредитов на покупку автомобилей	35	-	35	0,5%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	9 039	(45)	8 944	0,5%
Всего кредитов, выданных клиентам	962 762	(4 814)	957 948	0,5%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	814 075	(4 071)	810 004	0,5%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	814 075	(4 071)	810 004	0,5%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	360 464	(1 802)	358 662	0,5%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	360 464	(1 802)	358 662	0,5%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 174 539	(5 873)	1 168 666	0,5%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	38 209	(188)	38 021	0,5%
Всего потребительских кредитов	38 209	(188)	38 021	0,5%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	4 718	(26)	4 692	0,5%
Всего ипотечных кредитов	4 718	(26)	4 692	0,5%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	401	(2)	399	0,5%
Всего кредитов на покупку автомобилей	401	(2)	399	0,5%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	43 328	(216)	43 112	0,5%
Всего кредитов, выданных клиентам	1 217 867	(6 089)	1 211 778	0,5%

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании оценки рисков возникновения убытков в текущих экономических условиях и путем сопоставления с заявленными убытками по кредитам прочих российских банков, и определяет уровень убытков, которые произошли, но еще не были определены, в размере 0,5% от общего объема портфеля кредитов.

Изменения в указанной оценке могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 9 490 тыс. рублей ниже/выше (2011 год: 11 687 тыс. рублей).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Руководство Банка оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании оценки рисков возникновения убытков в текущих экономических условиях и путем сопоставления с заявленными убытками по кредитам прочих российских банков, и определяет уровень убытков, которые произошли, но еще не были определены, в размере 0,5% от общего объема портфеля кредитов.

Изменение в указанной оценке может повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 268 тыс. рублей ниже/выше (2011 год: 1 293 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год		2011 год	
	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов
Гарантии и поручительства	500 449	52,7	752 559	64,4
Недвижимость	202 732	21,4	167 328	14,3
Оборудование	29 453	3,1	49 938	4,3
Товары в обороте	4 930	0,5	9 990	0,9
Транспортные средства	52	0,0	2 098	0,1
Без обеспечения	211 338	22,3	186 753	16,0
	948 954	100,0	1 168 666	100,0

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 237 167 тыс. рублей (2011 год: 229 354 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости.

Полученные Банком гарантии и поручительства, как правило, представляют собой гарантии, предоставленные юридическими и физическими лицами. Данные гарантии и поручительства не принимаются во внимание при определении размера резерва под обесценение кредитов.

В течение 2012 года и 2011 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам, чистой балансовой стоимостью 8 504 тыс. рублей (2011 год: 40 213 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Банк не принимает во внимание гарантии при оценке резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам.

В течение 2012 года и 2011 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным розничным клиентам.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Торговля	577 486	637 016
Строительство	202 784	55 339
Операционный и финансовый лизинг	103 540	-
Производство и поставка электроэнергии	64 535	-
Физические лица	9 039	43 328
Производство	-	223 853
Горнодобывающая промышленность/металлургия	-	125 801
Научно-исследовательская деятельность	-	125 248
Прочие	5 378	7 282
	962 762	1 217 867
Резерв под обесценение	(4 814)	(6 089)
	957 948	1 211 778

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 7 заемщиков (2011 год: 9 заемщиков), кредиты которым составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 689 950 тыс. рублей (2011 год: 947 642 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 23(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер большинства выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	56 047	2
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, находящихся в собственности Банка	56 047	2
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	209 780
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам “РЕПО” (Примечание 19)	-	209 780
	56 047	209 782

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Про- граммное обеспе- чение	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	5 229	390	2 550	8 311	16 480
Поступления	72	-	-	-	72
Выбытия	(120)	-	-	-	(120)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	5 181	390	2 550	8 311	16 432
Износ и амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(4 304)	(384)	(902)	(2 298)	(7 888)
Начисленный износ и амортизация за год	(265)	(2)	(637)	(489)	(1 393)
Выбытия	120	-	-	-	120
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(4 449)	(386)	(1 539)	(2 787)	(9 161)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 года	732	4	1 011	5 524	7 271

тыс. рублей	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Про- граммное обеспе- чение	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	5 195	390	2 550	8 311	16 446
Поступления	64	-	-	-	64
Выбытия	(30)	-	-	-	(30)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	5 229	390	2 550	8 311	16 480
Износ и амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(3 376)	(382)	(265)	(1 873)	(5 896)
Начисленный износ и амортизация за год	(937)	(2)	(637)	(425)	(2 001)
Выбытия	9	-	-	-	9
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(4 304)	(384)	(902)	(2 298)	(7 888)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2011 года	925	6	1 648	6 013	8 592

18 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Материалы и расчеты с поставщиками	63	96
Авансы уплаченные	5 785	3 117
Прочие	2 513	20
	8 361	3 233

19 Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сделки «РЕПО»	-	380 792
Срочные депозиты	328 442	151 760
Счета типа «Лоро»	21 155	120 666
	349 597	653 218

(а) Сделки «РЕПО»

В следующей таблице представлена информация о справедливой стоимости активов, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» с другими банками.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 13)	-	228 542
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 16)	-	209 780
	-	438 322

(б) Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 контрагента (2011 год: 2 контрагента), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 304 167 тыс. рублей (2011 год: 627 169 тыс. рублей).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	2 991	1 630
- Корпоративные клиенты	583 541	159 491
Срочные депозиты		
- Физические лица	124 277	-
- Корпоративные клиенты	1 089 614	756 141
	1 800 423	917 262

(а) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 4 клиентов (2011 год: 2 клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 421 604 тыс. рублей (2011 год: 851 393 тыс. рублей).

21 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Резерв под неиспользованные отпуска	2 483	1 507
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	2 107	71
Кредиторская задолженность перед поставщиками	745	138
Обязательства по выданным гарантиям	394	503
Прочие нефинансовые обязательства	139	230
	5 868	2 449

22 Акционерный капитал

(а) Выпущенные акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14 210 000 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 14 210 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

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

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 193 882 тыс. рублей (2011 год: 157 044 тыс. рублей) (неаудированные данные).

В течение 2011 и 2012 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались. После 31 декабря 2012 года и до даты одобрения данной финансовой отчетности Банк также не объявлял о выплате дивидендов.

23 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами ЦБ РФ и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет Директоров, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Правление докладывает статус по управлению рисками непосредственно Совету Директоров Банка.

Отдел управления рисками несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам и принятие мер по снижению рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела управления рисками.

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

(i) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и мониторинга расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства осуществляет на ежемесячной основе мониторинг данных изменений и расхождений. Сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам Банка совпадают с их ожидаемыми сроками погашения, представленными в пункте (г) данного Примечания.

Средние эффективные процентные ставки

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

	2012 год				2011 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Евро	Доллары США	Казахские тенге	Рубли	Евро	Доллары США	Казахские тенге
Процентные активы								
Денежные и приравненные к ним средства								
- Срочные депозиты в прочих банках	4,7%	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,8%	-	-	5,9%	8,8%	-	-	9,4%
Кредиты, выданные клиентам	12,6%	10,0%	11,1%	-	12,5%	-	12,2%	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,0%	-	-	-	11,5%	-	-	-
Процентные обязательства								
Счета и депозиты банков								
- Сделки «РЕПО»	-	-	-	-	6,2%	-	-	-
- Срочные депозиты	-	-	5,3%	6,5%	-	-	9,1%	4,3%
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Срочные депозиты	7,4%	3,7%	4,9%	-	6,2%	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 525)	(1 473)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 525	1 473

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Казахские тенге тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 072 493	16 209	336 063	126	1 424 891
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	253 986	-	-	28 622	282 608
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 874	-	-	-	25 874
Кредиты, выданные клиентам	492 086	50 676	415 186	-	957 948
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	56 047	-	-	-	56 047
Всего активов	1 890 486	66 885	751 249	28 748	2 747 368
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	3	5 758	319,561	24 275	349 597
Текущие счета и депозиты клиентов	1 306 779	61 249	432 395	-	1 800 423
Всего обязательств	1 306 782	67 007	751 956	25 275	2 150 020
Чистая позиция	583 704	(122)	(707)	4 473	597 348

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

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Казахские тенге тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	79 785	12 025	215 405	347	307 562
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	338 398	-	-	33 297	371 695
Обязательные резервы в ЦБ РФ	13 632	-	-	-	13 632
Кредиты, выданные клиентам	1 086 545	-	125 233	-	1 211 778
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	209 782	-	-	-	209 782
Всего активов	1 728 142	12 025	340 638	33 644	2 114 449
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	381 787	11 748	233 634	26 049	653 218
Текущие счета и депозиты клиентов	809 312	370	107 580	-	917 262
Всего обязательств	1 191 099	12 118	341 214	26 049	1 570 480
Чистая позиция	537 043	(93)	(576)	7 595	543 969

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(57)	(46)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	57	46
10% рост курса казахских тенге по отношению к российскому рублю	358	608
10% снижение курса казахских тенге по отношению к российскому рублю	(358)	(608)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(10)	(7)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	10	7

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- целевую структуру кредитного портфеля Банка;
- систему управления кредитными рисками и направления ее дальнейшего развития;
- принципы организации кредитного процесса, принципы управления кредитами, а так же принципы формирования обеспечения по кредитным операциям;
- принципы организации кредитных операций филиалов;
- ценовые условия кредитования;
- принципы управления проблемными кредитами.

Реализация Кредитной политики осуществляется через систему правил и условий кредитования, процедур внутреннего контроля, технологических регламентов и других внутренних нормативных документов, регламентирующих предоставление того или иного вида кредита, включая процедуры анализа, ранжирования и мониторинга кредитов.

Заявки от клиентов на получение кредитов рассматриваются соответствующими сотрудниками Кредитного подразделения. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей заемщика. Заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом управления рисками, которым выдается заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований Кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным подразделением и Отделом управления рисками. Перед тем как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим подразделением в зависимости от специфики риска.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов. Лимиты кредитного риска, превышающие 6 000 тыс. рублей (200 тыс. долларов США) подлежат утверждению со стороны Отдела управления рисками АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), материнской компании Банка.

Администрирование кредитов является неотъемлемой частью инструментария Кредитной политики. Функции администрирования кредитов разделены между Кредитным подразделением, Отделом управления рисками и Юридическим подразделением. Система мониторинга выполнения условий кредитных сделок содержит меры, направленные на выявление признаков неисполнения заемщиком своих обязательств перед Банком в будущем, а также меры, направленные на предупреждение такого неисполнения. Ответственность за мониторинг кредитных сделок возлагается на Кредитное подразделение. Если при мониторинге Кредитное подразделение выявляет увеличение кредитного риска, то результаты мониторинга доводятся до сведения Кредитного Комитета Банка. На основании результатов мониторинга, при необходимости, разрабатывается комплекс мероприятий по повышению качества кредита и обеспечению своевременного и полного исполнения клиентом своих обязательств перед Банком. В целях снижения кредитного и других рисков Банк стремится принимать ликвидное и достаточное обеспечение. Виды залога, минимальные требования к ним, порядок и методы определения оценки, регистрации и прекращения права залога имущества, проведения мониторинга предметов залога, в том числе периодичность их переоценки и проверки сохранности, предусмотрены внутренними нормативными документами Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов, Отдел управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 409 508	301 949
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	282 608	371 695
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 874	13 632
Кредиты, выданные клиентам	957 948	1 211 778
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	56 047	209 782
Всего максимального уровня риска	2 325 351	2 031 559

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов, гарантий и поручительства. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается собственными специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

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

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень кредитного риска, неотраженного в отчете о финансовом положении, по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

(г) Риск ликвидности

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности рассматривается и утверждается Председателем Совета Директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Текущий контроль за состоянием ликвидности осуществляет Казначейство и Отдел управления рисками, деятельность которых подотчета и контролируется Правлением. Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Отдел управления рисками на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях и предоставляет отчетность Правлению Банка. Правление принимает решения о мерах по поддержанию ликвидности и устанавливает лимиты ликвидности. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Правление разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету Директоров Банка список мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и осуществляет контроль за их исполнением.

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

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	45 869	-	-	320 219	366 088	349 597
Текущие счета и депозиты клиентов	1 034 195	458 491	316 307	5 551	1 814 544	1 800 423
Всего обязательств	1 080 064	458 491	316 307	325 770	2 180 632	2 150 020
Непризнанные обязательства кредитного характера	483 637	-	-	-	483 637	483 637

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	528 222	-	107 422	24 718	660 362	653 218
Текущие счета и депозиты клиентов	161 121	761 578	-	-	922 699	917 262
Всего обязательств	689 343	761 578	107 422	24 718	1 583 061	1 570 480
Непризнанные обязательства кредитного характера	193 412	-	-	-	193 412	193 412

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	3 413	-
От 3 до 12 месяцев	120 864	-
	124 277	-

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже ценные бумаги, предназначенные для торговли, отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных ценных бумаг, предназначенных для торговли. Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 282 608 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 371 695 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	109 405	7 637
От 3 до 12 месяцев	144 581	112 354
От 1 года до 5 лет	-	188 656
Более 5 лет	28 622	63 048
	282 608	371 695

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	1 424 891	-	-	-	-	1 424 891
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	282 608	-	-	-	-	282 608
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	22 965	820	2 089	-	25 874
Кредиты, выданные клиентам	74 525	145 821	375 797	361 805	-	957 948
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	56 047	-	-	-	56 047
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	2 542	-	-	2 542
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	7 271	7 271
Прочие активы	8 361	-	-	-	-	8 361
Всего активов	1 790 385	224 833	379 159	363 894	7 271	2 765 542
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	45 869	-	303 728	-	-	349 597
Текущие счета и депозиты клиентов	1 025 441	458 397	316 585	-	-	1 800 423
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 392	1 392
Прочие обязательства	2 991	394	2 483	-	-	5 868
Всего обязательств	1 074 301	458 791	622 796	-	1 392	2 157 280
Чистая позиция	716 084	(233 958)	(243 637)	363 894	5 879	608 262

Просроченные кредиты в сумме 1 668 тыс. рублей включены в категорию “От 3 до 12 месяцев”.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	307 562	-	-	-	-	307 562
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	371 695	-	-	-	-	371 695
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	13 632	-	-	-	13 632
Кредиты, выданные клиентам	119 523	194 878	773 997	123 380	-	1 211 778
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 051	50	150 716	55 965	-	209 782
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	13 395	-	-	13 395
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	3 567	3 567
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	8 592	8 592
Прочие активы	3 233	-	-	-	-	3 233
Всего активов	805 064	208 560	938 108	179 345	12 159	2 143 236
Обязательства						
Счета и депозиты банков	527 507	-	125 711	-	-	653 218
Текущие счета и депозиты клиентов	161 121	756 141	-	-	-	917 262
Прочие обязательства	2 449	-	-	-	-	2 449
Всего обязательств	691 077	756 141	125 711	-	-	1 572 929
Чистая позиция	113 987	(547 581)	812 397	179 345	12 159	570 307

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

В течение 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года (неаудированные данные).

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	163	175
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	147	196
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	22	4

24 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 года собственный капитал Банка был равен 565 069 тыс. рублей (2011 год: 527 366 тыс. рублей) (неаудированные данные). Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года равен 32,8%, по состоянию на 31 декабря 2011 года – 27,4%, что соответствует законодательно установленному уровню (неаудированные данные).

25 Обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства имеют форму одобренных кредитов, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	469 748	49 086
Неиспользованные овердрафты	-	54 306
Гарантии	13 889	90 020
	483 637	193 412

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

26 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	16 400	20 849
	16 400	20 849

У Банка заключен договор операционной аренды помещений. Договор заключен на год с возможностью возобновления по истечении срока действия.

27 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

28 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

С 1 апреля 2010 года материнской компанией Банка является АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), которое приобрело контрольный пакет акций Банка у ЗАО «Финансовый консультант “Тройка Диалог”». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является группа физических лиц, каждое из которых владеет 33,3%: Александр Машкевич, Алиджан Ибрагимов, Патох Шодиев.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	22 573	16 201

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

	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	35	12,0%	401	12,0%
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(2)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	601	-	-	-
Прочие обязательства	-		776	-

Кредиты выданы в российских рублях и подлежат погашению в 2013 году.

Текущие счета и депозиты клиентов представлены текущими счетами, полученными от членов Совета Директоров и Правления.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 2011 года, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	26	9
Восстановление (создание) резерва под обесценение	2	(2)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие*		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в казахских тенге	103	0,0%	-	-	103
- в долларах США	5	0,0%	-	-	5
- в российских рублях	71 200	0,0%	-	-	71 200
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
- в казахских тенге	28 622	5,9%	-	-	28 622
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков					
- в российских рублях	3	0,0%	-	-	3
- в долларах США	2 598	0,0%	-	-	2 598
- в евро	5 758	0,0%	-	-	5 758
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в российских рублях	-	-	757 450	7,5%	757 450
- в долларах США	-	-	1 271	0,0%	1 271
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	2 775		-		2 775
Процентные расходы	11 216		55 109		66 325
Комиссионный доход	93		30		123
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
	2 093		-		2 093
Прочие операционные доходы	776		-		776

* Прочие связанные стороны включают предприятие, находящееся под существенным влиянием сторон, обладающих конечным контролем над Банком.

В течение 2012 года, Банк продал кредиты на сумму 71 125 тыс. рублей без прибыли и убытка материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие*		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в казахских тенге	347	0,0%	-	-	347
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
- в казахских тенге	33 297	9,4%	-	-	33 297
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков					
- в российских рублях	995	0,0%	-	-	995
- в долларах США	233 634	9,1%	-	-	233 634
- в евро	11 748	0,0%	-	-	11 748
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в российских рублях	-	-	756 141	6,2%	756 141
- в долларах США	-	-	1 198	0,0%	1 198
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	1 073		-		1 073
Процентные расходы	359		36 155		36 514
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 573		-		6 573
Прочие операционные доходы	10 989		-		10 989

* Прочие связанные стороны включают предприятие, находящееся под существенным влиянием сторон, обладающих конечным контролем над Банком.

29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года определена в соответствии с уровнем 1. Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Петросьян А.Р.
Председатель Правления



Волкова И.А.
Главный бухгалтер