

## **Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2012 года.**

### **1. Основная деятельность Банка**

КБ «Еврокредит» (ООО) – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году.

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

В настоящее время Банк работает на основании банковских лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

- №2957 от 20.07.2000г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (юридических и физических лиц) без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады;
- №2957 от 20.07.2000г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады;
- №2957 от 30.03.2001г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций: право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, иные операции с драгоценными металлами.

ОГРН - 1027739648815.

ИНН – 7701013346.

КПП - 775001001.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 867 от 26.08.2005г.

Банк зарегистрирован и фактически расположен по следующему адресу: Российская Федерация, 105082, г.Москва, ул. Бакунинская, д.80, стр.1.

По состоянию на дату составления отчётности Банк имеет 2 филиала: в г.Санкт-Петербург и в г.Йошкар-Ола (открыт в 2013 году), а также 3 дополнительных офиса, два из которых, расположены в г. Москве, а один в г. Химки.

- Филиал "Санкт-Петербург" - г.Санкт-Петербург, Саперный пер., д. 12, лит.А, пом. 36Н;
- Филиал "Марийский" - Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул. Чехова, д. 12
- Дополнительный офис № 1 – г.Москва, ул. Верхняя Красносельская, д 3., стр.1;
- Дополнительный офис «Химки» – Московская область, г.Химки, ул.Репина, д.2/27;
- Дополнительный офис «Тверской»- г.Москва, 1-й Тверской-Ямской переулок, д.11;
- Операционная касса - автомобильный салон «Ситроен Отрадное» - ул. Поморская, д.3.

Среднесписочная численность персонала в 2012 году составила 126 человек, в том числе численность основного управленческого персонала 4 человека. В 2011 году соответственно 134 и 4 человека.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка.

На данный момент в состав Совета директоров входят 5 человек.

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

Исполнительными органами Банка являются: Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Председателе Правления. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Советом директоров Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета директоров Банка. В состав Правления Банка входят 3 человека.

По состоянию на конец отчетного периода следующие участники владели более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка:

Участники Банка	31/12/2012, %	31/12/2011, %
ООО «ТехноСоюз»	18,34	18,34
ООО «ЕВРОИНФОРМ»	18,33	18,33
ООО «ЦФТ «Меркурий»	18,33	18,33
ООО «КВИЦ»	15,01	15,01
ООО «Контакт»	10,00	10,00
<b>Прочие (менее 5%), в том числе:</b>		
Негосударственные организации (РФ)	19,99	19,99
<b>ИТОГО:</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Конечными инвесторами, владеющими более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка через владение дочерними компаниями – непосредственными участниками Банка, по состоянию на конец отчетного периода являлись:

Инвесторы	31/12/2012, %	31/12/2011, %
Курамжин В.А.	11,686	11,686
Башкатова О.И.	9,170	9,170
Иванюк И.Б.	9,170	9,170
Грошев А.В.	9,165	9,165
Печалов Д.В.	9,165	9,165
Глухих В.К.	9,061	9,061
Глухих С.В.	7,620	7,620
Гумеров Ф.Ф.	6,000	6,000
Чибор Е.В.	5,998	5,998
Фёдоров В.А.	0,184	0,184
Прочие (менее 5% каждый)	22,781	22,781
<b>ИТОГО:</b>	<b>100,000</b>	<b>100,000</b>

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое и валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Российская экономика вступила в новый, 2013-й, год в состоянии более худшем по сравнению с тем, что было год назад. Так, по данным Минэкономразвития, в 2012 г. ВВП России вырастет на 3,5%, тогда как по итогам предыдущего 2011г. рост экономики составил 4,3%. Точно также ухудшается ситуация с инфляцией (в 2012 г. инфляция составила 6,5%). По итогам 2011 г. инфляция в РФ была 6,1%, что стало лучшим показателем за последние 20 лет. Независимые экономисты приводят данные, свидетельствующие о том, что Россия еще не преодолела кризисный провал.

Весьма скромные результаты по итогам уходящего года демонстрирует и российская промышленность. Особо неблагоприятная ситуация к концу года сложилась в таких сферах, как добыча полезных ископаемых, химическое производство и производство стройматериалов. Снизился выпуск продукции и в лесопромышленном комплексе, машиностроении и производстве значительной части непродовольственных потребительских товаров.

Явного спада промышленности удалось избежать благодаря нескольким отраслям, которые демонстрировали приемлемый рост, - это металлургия, нефтепереработка, производство пищевых продуктов и табачных изделий.

В целом же, подобные результаты свидетельствуют о стагнации отечественной промышленности. Ее причинами могут являться сокращение инвестиций в основной капитал, а также общий отток капитала из страны. Одной из причин происходящего может также служить и отсутствие мощной положительной динамики на мировых сырьевых рынках. На протяжении всего 2012 г. цены на нефть колебались в сравнительно узком коридоре, хотя и находясь при этом на достаточно высоком уровне. Согласно предварительным прогнозам, ждать резкого роста нефтяных цен в наступающем году нет никаких оснований. Напротив, скорее всего, в 2013 г. на рынке будет преобладать ситуация, схожая с нынешней. Это означает, что стагнирующая экономика страны будет оставаться весьма уязвимой для новых ударов перманентного глобального кризиса.

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году были: падение безработицы до рекордно низкого значения в августе-сентябре 2012 года, интенсивный рост населения, а также продолжающееся снижение темпов инфляции (в первом полугодии). Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны.

Сложно сказать, был ли прошедший год успешным для российского банковского сектора. Если говорить про прибыльность, безусловно, год удался, однако активы банков росли довольно высокими темпами, что существенно увеличивало нагрузку на капитал.

В 2012г. банки и зарабатывали больше, и демонстрировали неплохой органический рост. Российские банки за 2012г. увеличили объем кредитов, выданных нефинансовым организациям, на 12,7% (26% в 2011г.), а объем кредитов физическим лицам увеличился на 39,3% (35,9% в 2011г.). В целом активы банковского сектора за 2012г. увеличились на 18,9%.

Прирост вкладов населения в российских банках за 2012г. составил 19,9%. При этом чистая прибыль российских банков по итогам 2012г. превысила 1 трлн руб., а это на 18% больше, чем в 2011г.

Прошедший год оказался удачным для банков как с точки зрения роста банковского сектора, так и с точки зрения его прибыльности. В среднем прибыль российских банков растет на 20-25% быстрее, чем в 2011г.

2012 год продемонстрировал серьезный рост в самом рискованном сегменте кредитования - беззалоговом потребительском кредитовании. По итогам года рост в этом сегменте ускорился на 40 - 50%. А это приведет к серьезному росту концентрации рисков на балансах кредитных организаций. Банк России среагировал на это введением повышенных коэффициентов риска по ссудам, выдаваемым с 1 марта 2013г. Однако после многочисленных жалоб со стороны банковского сообщества на то, что они не успеют в срок перестроить свои бизнес-модели, регулятор решил перенести указанное нововведение на 1 июля 2013г. Банки должны будут по необеспеченным розничным ссудам создавать повышенные резервы. Это должно охладить пыл банков в борьбе за розничного клиента и снизить концентрацию рисков, но для потребителя это не очень хорошо - кредиты подорожают, станут менее доступными.

Еще одной аномалией прошедшего года стало резкое замедление в сентябре темпов роста корпоративного кредитования. Да и в целом его рост в размере 13% за 2012г. Банк России пытается найти причину столь необъяснимому явлению. Предприятия говорят о слишком высоких ставках по кредитам, а банки - об отсутствии надежных заемщиков. По видимому, на замедление темпов корпоративного кредитования повлияло и определенное замедление темпов роста российской экономики.

Замедление темпов роста корпоративного кредитования не связано с повышением ставки рефинансирования ЦБ РФ в сентябре 2012г. до 8,25%, т.к. средние ставки по которым банки реально привлекают средства, находятся в районе 6,5%.

Если говорить про ближайшие несколько лет, среди значимых событий можно отметить и запланированный переход наших банков на отчетность по международным стандартам и внедрение базельских нормативов, и создание так называемого мегарегулятора на базе Банка России путем передачи ему функций Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР). Все это, безусловно, ужесточит нормативные требования, что повысит качество российской банковской системы и сделает ее похожей на западную.

В целом в 2013 году ожидается умеренный рост как корпоративного, так и розничного кредитования. Вместе с тем, в 2013г. ожидается прирост вкладов населения. Кроме того ожидается и рост ставок как по потребительскому, так и по ипотечному кредитованию.

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

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

### **3. Основы представления отчетности**

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной. Банк не является участником группы.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Банк придерживался той же учетной политики и методов расчетов, которые применялись в отношении финансовой отчетности, подготовленной на 31 декабря 2011г. и за год по указанную дату.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости

согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателям о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация. Составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в

основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года. Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО 12 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых

периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов (изменений), их воздействий на Банк и сроки их принятия Банком.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

#### **4. Принципы учетной политики**

Для составления данной отчетности применялись следующие принципы учетной политики:

##### ***Ключевые методы оценки***

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс наращенные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### ***Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации***

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



### *Средства в банках*

Средства в банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

#### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают: торговый портфель финансовых активов и прочие финансовые активы, при первоначальном признании учитываемые Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговый портфель финансовых активов – это финансовые инструменты, которые приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, как правило, не превышающего 12 месяцев.

Первоначально торговые финансовые активы учитываются по стоимости приобретения (включая прямые затраты по приобретению) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок спроса на активном рынке.

Там, где информация о рыночных котировках недоступна или рынок не является активным, Руководство применяет модели оценки справедливой стоимости активов, основанные на анализе доступной информации о прошедших торгах не позднее месяца до отчетной даты или применения методик дисконтированной оценки потоков экономических выгод, ассоциируемых с владением торговым финансовым инструментом.

Доходы и расходы по операциям с торговыми финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми финансовыми активами.

Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми финансовыми активами.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка, отражаются на дату совершения сделки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

#### ***Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг***

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### ***Драгоценные металлы***

Золото и иные драгоценные металлы отражаются в балансе по текущим ценам покупки, с дисконтом к ценам Лондонской биржи металлов.

#### ***Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитов***

Финансовые активы, созданные Банком в виде предоставления денежных средств непосредственно заемщику, организатору синдицированного кредита или купленные Банком, с целью получения фиксированных или определяемых платежей в течение срока до погашения финансового инструмента непосредственно от должника, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость рассчитана с учетом эффективных, а, где необходимо, и рыночных процентных ставок.

Балансовая стоимость кредитов, предоставленных по эффективным процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок аналогичных кредитов, действовавших на дату предоставления кредита, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам.

Разница между балансовой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### ***Приобретенные ссуды***

Ссуды, которые были приобретены у другого заимодавца после даты их предоставления, классифицируются в качестве кредитов или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Приобретенные ссуды, классифицированные в качестве кредитов, отражаются в соответствии с принципами учета предоставленных кредитов.

#### ***Прочие обязательства кредитного характера***

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

#### ***Векселя приобретенные***

Векселя приобретенные включаются в Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам или финансовые активы, удерживаемые до погашения в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

#### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой, стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии, для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка финансовых активов отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

#### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует

финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля за вычетом накопленного износа и обесценения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и накопленного износа на дату выбытия.

### ***Амортизация***

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

Годовая норма амортизации, %	
Объекты ОС	
Недвижимость	2-10
Автомобили	10-20
Компьютеры и оргтехника	20-25
Прочее оборудование	10-25

### ***Операционная аренда***

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

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

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

### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в выбытиях собственных средств участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### ***Налоги на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за период включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (31.12.2011г. – 32,1961), 40,2286 рублей за 1 Евро (31.12.2011г. – 41,6714).

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

### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая прямые затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

### ***Активы, находящиеся на хранении***

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

### ***Взаимозачеты***

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

### ***Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции***

В настоящее время Российская Федерация не рассматривается в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

Однако до 1 января 2003 года по определению МСФО29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов гиперинфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за пять лет, заканчивающихся 31 декабря:

1998	2,24
1999	1,64
2000	1,37
2001	1,15
2002	1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки. При индексировании Банк провел оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости.

### ***Резервы***

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

### ***Отчисления в Пенсионный фонд***

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	31/12/2012	31/12/2011
Наличные средства в кассе и обменных пунктах Банка	354 609	307 442
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	103 673	186 238
Корреспондентские счета в COMMERZBANK AG, Германия	30 937	16 908
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	22 666	24 629
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>511 885</b>	<b>535 217</b>

Географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

**6. Драгоценные металлы**

	31/12/2012	31/12/2011
Золото в собственном хранилище	19 097	2 950
Палладий в собственном хранилище	943	903
Серебро в собственном хранилище	92	111
Монеты из драгоценных металлов	86	81
<b>Итого драгоценных металлов</b>	<b>20 218</b>	<b>4 045</b>

**7. Средства в других банках**

	31/12/2012	31/12/2011
Депозиты размещённые в Банке России на срок до 30 дней	470 116	160 018
Межбанковские кредиты размещённые в российских банках на срок до 30 дней	-	32 196
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>470 116</b>	<b>192 214</b>

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

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

	примечание	31/12/2012	31/12/2011
Торговый портфель ценных бумаг		29 652	129 001
Производные инструменты	24	48	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>29 700</b>	<b>129 001</b>

В состав торгового портфеля ценных бумаг входят высоколиквидные векселя российских коммерческих банков:

	31/12/2012	31/12/2011
<b>ПРОСТЫЕ ВЕКСЕЛЯ:</b>		
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	9 894	9 916
ОАО БАНК «ПЕТРОКОММЕРЦ»	9 890	-
ОАО «Россельхозбанк»	9 868	9 898
ОАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»		17 699
КБ «Природа» (ООО)		17 136
ОАО "Альфа-Банк"		9 980



**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

	31/12/2012	31/12/2011
ОАО «УРАЛСИБ»		9 966
ОАО "Ханты-Мансийский банк"		9 944
«Газпромбанк» (ОАО)		9 904
ОАО "Промсвязьбанк"		9 868
ОАО «ТрансКредитБанк»		9 861
ОАО «Межтопэнергобанк»		9 850
ОАО «Московский кредитный банк»		4 979
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>29 652</b>	<b>129 001</b>

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

**9. Кредиты и авансы клиентам**

	31/12/2012	31/12/2011
Текущие кредиты	2 178 550	1 647 833
Просроченные кредиты	2 303	305
Учтенные векселя	17 186	175 018
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(38 416)	(33 714)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 159 623</b>	<b>1 789 442</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за год:

	кредиты организа- циям	кредиты частным лицам	Векселя	ВСЕГО
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>22 953</b>	<b>274</b>	<b>8 483</b>	<b>31 710</b>
Отчисление в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2011г.	116	1 620	268	2 004
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>23 069</b>	<b>1 894</b>	<b>8 751</b>	<b>33 714</b>
Отчисление в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2012г.	11 588	1 006	(7 892)	(4 702)
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>34 657</b>	<b>2 900</b>	<b>859</b>	<b>38 416</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности, а также видов деятельности заемщиков:

	31/12/2012		31/12/2011	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Негосударственные коммерческие организации				
- оптовая и розничная торговля	1 595 034	72,6	1 000 217	54,8
- операции с недвижимостью	64 342	2,9	54 733	3,0

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

	31/12/2012		31/12/2011	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
- промышленность (пищевая)	50 000	2,3	100 000	5,5
- финансовая деятельность	17 186	0,8	175 018	9,6
- сельское хозяйство	16 330	0,7	-	-
- прочее	263 983	12,0	307 495	16,9
Частные лица	191 164	8,7	185 693	10,2
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 198 039</b>	<b>100,0</b>	<b>1 823 156</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года 26 заемщиков Банка имеют совокупную задолженность с общей суммой 1 236 844 тысячи рублей (31.12.2011г. – 28 заемщиков 1 146 913 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 56,2% от общего кредитного портфеля (31.12.2011г. – 62,9%).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

**10. Основные средства**

	Авто-мобили	Кассовое оборудование и техника	Компьютеры и оргтехника	Прочее оборудование и мебель	Итого
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>					
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>6 510</b>	<b>2 978</b>	<b>2 288</b>	<b>3 350</b>	<b>15 126</b>
Поступления	670	745	926	101	2 442
Выбытия	(298)	(114)	(883)	(583)	(1 878)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>6 882</b>	<b>3 609</b>	<b>2 331</b>	<b>2 868</b>	<b>15 690</b>
Поступления	-	48	106	121	275
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>6 882</b>	<b>3 657</b>	<b>2 437</b>	<b>2 989</b>	<b>15 965</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(641)</b>	<b>(959)</b>	<b>(1 407)</b>	<b>(1 390)</b>	<b>(4 397)</b>
Амортизационные отчисления	(782)	(367)	(255)	(544)	(1 948)
Выбытия	213	262	703	580	1 758
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(1 210)</b>	<b>(1 064)</b>	<b>(959)</b>	<b>(1 354)</b>	<b>(4 587)</b>
Амортизационные отчисления	(778)	(466)	(356)	(555)	(2 155)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(1 988)</b>	<b>(1 530)</b>	<b>(1 315)</b>	<b>(1 909)</b>	<b>(6 742)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>5 672</b>	<b>2 545</b>	<b>1 372</b>	<b>1 514</b>	<b>11 103</b>
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>4 894</b>	<b>2 127</b>	<b>1 122</b>	<b>1 080</b>	<b>9 223</b>

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

**11. Прочие активы**

	31/12/2012	31/12/2011
Требования к АКБ "Славянский банк» (ЗАО) (лицензия отозвана, в стадии ликвидации)	4 095	4 341
Предоплата за операционную аренду	1 424	2 499
Предоплата по налогам	1 243	1 292
Требования по недостатке	1 005	1 005
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	381	1 949
Прочее	2 156	1 941
За вычетом резерва под прочие активы	(5 188)	(5 435)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5 116</b>	<b>7 592</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы за год:

<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года</b>	<b>4 932</b>
Чистые отчисления в резерв под обесценение прочих активов 2011 году	503
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года</b>	<b>5 435</b>
Чистое отчисления в резерв под обесценение прочих активов 2012 году	(247)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года</b>	<b>5 188</b>

**12. Средства клиентов**

	31/12/2012	31/12/2011
<b>Государственные коммерческие предприятия</b>		
Текущие/расчетные счета	21 288	5 029
<b>Негосударственные коммерческие организации</b>		
Текущие/расчетные счета	958 841	563 499
Срочные депозиты	5	5 737
<b>Негосударственные некоммерческие организации</b>		
Текущие/расчетные счета	9 052	9 661
<b>Юридические лица – нерезиденты РФ</b>		
Текущие/расчетные счета	239	261
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/счета до востребования	92 973	149 746
Срочные вклады	1 616 970	1 495 737
<b>Прочие организации и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчетные счета	1 912	4 747
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 701 280</b>	<b>2 234 417</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые бумаги на 31.12.2012г. представлены процентными векселями, выпущенными Банком на различные сроки от 3 месяцев до 3 лет на сумму 260 269 тысяч рублей с учетом начисленных процентов на отчетную дату (31.12.2011г. – 260 940 тыс. руб.).

По некоторым векселям, выпущенным в пользу граждан, в дополнение заключены соглашения согласно которым:

- проценты по векселю (суммы к выплате), начисляются на счёт векселедержателя за вычетом налога на доходы физического лица;

- стороны пришли к договору, что Векселедержатель не вправе отчуждать вексель и (или) обременять его. В случае нарушения данного условия Векселедержатель берёт на себя обязательство поставить в известность нового векселедержателя о сумме выплаченных процентов по данному векселю на дату его отчуждения, обременения, а Банк выплачивает сумму начисленных процентов за вычетом ранее начисленных и выплаченных процентов.

Наличие дополнительных соглашений с первичным векселедержателем не налагает ограничений на вексельное обязательство Банка перед другими векселедержателями в силу природы векселя, поэтому до момента предъявления векселей они учитываются по амортизированной стоимости, а выплаченные проценты в составе «Кредитов и авансов клиентам» (Примечание 9).

По состоянию на 31.12.2012г. в Банке числятся 7 векселей (номинированных в рублях, долларах США и евро) с условием ежемесячной выплаты процентов. Общая стоимость таких векселей составила 21 425 тыс. руб. (31.12.2011г. 6 векселей (номинированных в долларах и евро) на 9 262 тыс. руб.) Начисленные и выплаченные проценты по этим векселям на 31.12.2012г. составили – 801 тыс. руб. (31.12.2011г. – 218 тыс. руб.)

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

### 14. Средства других банков

Средства других банков на 31.12.2012г. представлены остатком по корреспондентскому счёту Лоро российского банка в размере 15 тыс. руб. (31.12.2011 – нет).

### 15. Прочие заёмные средства

Прочие заёмные средства представлены долгосрочными субординированными займами с ежеквартальной выплатой процентов, привлечёнными Банком от российских негосударственных коммерческих организаций:

Номер займа	Валюта	Сумма (тыс. руб.)	Дата привлечения	Срок привлечения	Ставка*	Элемент капитала
1.	Руб.	15 000	Авг 2012	10 лет	14,00%	с сен 2012
2.	Руб.	15 000	Окт 2012	10 лет	9,07%	с окт 2012
3.	Руб.	30 000	Дек 2012	10 лет	9,00%	с янв 2013
Общая сумма		60 000	-	-	-	

\*Процентная ставка по условиям займов может быть пересмотрена.

Такие депозиты не могут быть возвращены Банком его владельцам до конца срока действия договоров, а условия соответствия их элементам собственных средств (капитала) Банка, контролируются Банком России (Примечание 23).

Банк не корректировал балансовую стоимость этого финансового инструмента, так как информация о процентных ставках по субординированным депозитам, привлекаемым кредитными организациями, носит закрытый характер. Таким образом, определить рыночную процентную ставку для субординированных депозитов Банк считает невозможным, так же как и применить рыночную процентную ставку по привлеченным депозитам ввиду существенного отличия данных финансовых инструментов. Условия привлечения

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

Начисленные на 31.12.2012 проценты по указанным займам в общем размере 688 тыс. руб. показаны в составе текущей задолженности в средствах клиентов (Примечание 12).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 23.

**16. Прочие обязательства**

	примечание	31/12/2012	31/12/2011
Резерв по отпускам сотрудников банка		12 251	11 678
Обязательства по хозяйственным договорам и прочие расчёты		2 618	2 350
Расчеты по налогам		848	1 851
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>15 717</b>	<b>15 879</b>

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

**17. Уставный капитал**

В соответствии с законодательством Российской Федерации размер уставного капитала банка составляет на 31 декабря 2012 года 128 000 тыс. рублей.

Размер доли участника банка в уставном капитале банка определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли каждого из участников банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала банка, определенного в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка участник Банка вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его пайщиков. При этом ему в течение одного года после окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из пайщиков, должна быть возмещена действительная стоимость его доли деньгами или, при условии согласия выходящего пайщика, имуществом той же стоимости.

Уставный капитал Банка соответствует критериям, указанным в параграфах 16А и 16В МСФО (IAS)32, поэтому доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

**18. Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)**

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31.12.2012г. нераспределённая прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляла 62 283 тыс. руб. (31.12.2011г. – 48 716 тыс. руб.).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 55 695 тысяч рублей (31.12.2011г. – 55 695 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В 2011 году за счёт нераспределённой прибыли участникам Банка были выплачены дивиденды в общей сумме 120 тыс. руб. В 2012 году дивиденды не выплачивались.

**19. Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	290 997	226 945
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 254	17 478

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

	2012	2011
Средства в других банках	8 151	3 796
Корреспондентские счета в других банках	17	47
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>304 417</b>	<b>248 266</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(138 721)	(95 476)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(20 812)	(38 776)
Срочные депозиты и расчетные счета организаций	(1 031)	(2 523)
Средства других банков	(808)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(161 372)</b>	<b>(136 775)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>143 045</b>	<b>111 491</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	13 524	11 617
Комиссия по банковским переводам	11 923	11 621
Комиссия за выполнения функций агента валютного контроля	6 958	9 383
Комиссия по кассовым операциям	6 228	4 099
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 364	2 401
Комиссия по эквайрингу	651	442
Комиссия по инкассации	576	631
Комиссия по выданным гарантиям	34	1 116
Комиссия по операциям с таможенными картами	1	2 329
Прочее	228	1 056
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>42 487</b>	<b>44 695</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 686)	(2 538)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(1 466)	(1 330)
Комиссия по банковским переводам	(1 317)	(1 403)
Комиссия по операциям с таможенными картами	(251)	(1 618)
Комиссия по банкнотным сделкам	(62)	(109)
Прочее	(541)	(131)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 323)</b>	<b>(7 129)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>36 164</b>	<b>37 566</b>

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

**21. Операционные расходы**

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		84 924	93 192
Арендная плата		23 121	21 696
Профессиональные услуги (охрана, аудит и др.)		9 239	9 724
Административные расходы (почта, бланки, канцелярские, публикация отчетности, представительские, реклама)		7 204	8 608
Уплаченная Госпошлина и Налоги, за исключением налога на прибыль		4 769	5 437
Расходы по ремонту и содержанию основных средств и арендуемого имущества		9 058	3 203
Страхование		6 569	4 310
Амортизация основных средств	10	2 155	1 948
Прочее		1 221	5 240
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>148 260</b>	<b>153 358</b>

**22. Налоги на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31/12/2012	31/12/2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 529	7 764
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(642)	(8 844)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 887</b>	<b>(1 080)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Ниже представлено соотношение между расходом по налогообложению и прибылью по бухгалтерскому учету на отчетную дату:

	За год закончившийся 31/12/2012	За год закончившийся 31/12/2011
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>22 232</b>	<b>2 510</b>
<b>Налог на прибыль по теоретической ставке 20%</b>	<b>4 446</b>	<b>502</b>
Налоговый эффект от прочих расходов, не включаемых в налоговую базу	3 441	4 606
Изменения в оценочных резервах под отложенный налоговый актив	-	(6 188)
<b>Итого расход (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>7 887</b>	<b>(1 080)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

	31/12/2010	Изменения, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	31/12/2011	Изменения, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	31/12/2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
Кредиты и авансы клиентам	1 154	(1 154)	-	-	-
Резервы под кредиты и авансы клиентам	4 087	2 511	6 598	(149)	6 449
Резервы под прочие активы	2	-	2	1 036	1 038
Прочие обязательства	881	1 455	2 336	114	2 450
Прочие активы	55	174	229	7	236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77	(77)	-	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>6 256</b>	<b>2 909</b>	<b>9 165</b>	<b>1 008</b>	<b>10 173</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
Основные средства	(68)	(117)	(185)	(144)	(329)
Кредиты и авансы клиентам	-	(18)	(18)	(328)	(346)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(118)	(118)	106	(12)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(68)</b>	<b>(253)</b>	<b>(321)</b>	<b>(366)</b>	<b>(687)</b>
<b>Всего чистых отложенных налоговых активов/(обязательств)</b>	<b>6 188</b>	<b>2 656</b>	<b>8 844</b>	<b>642</b>	<b>9 486</b>
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов (оценочный резерв)	(6 188)	6 188	-	-	-
<b>Итого чистых отложенных налоговых активов (обязательств)</b>	<b>-</b>	<b>8 844</b>	<b>8 844</b>	<b>642</b>	<b>9 486</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

**23. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками и их минимизация (риск-менеджмент) традиционно являются приоритетными в деятельности Банка. Основным подходом к минимизации банковских рисков является определение их количественных параметров и выработка методов управления рисками. Советом директоров Банка принята и утверждена «Политика управления банковскими рисками».

«Политика управления банковскими рисками» базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков. В осуществлении «Политика управления банковскими рисками» используются следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк распределяет риски среди клиентов и участников по видам деятельности;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором:

- получит наибольшую эффективность результата при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша);



- вероятность результата является приемлемой для инвестора (правило оптимальной вероятности результата).

Стратегической целью Банк является управление соотношением доходность/риск. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России. Для обеспечения высоких темпов роста развития Банка требуется рассмотрение рисков в связке с доходностью в соответствии с поставленными участниками задачами.

Управление рисками в Банке является одним из направлений финансового менеджмента. Проведение Банком различных операций (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, инвестиционных и т.п.) влечет за собой безусловное появление широкого спектра рисков на различных объектах: финансовых инструментах, бизнес – процессах, видах деятельности.

Целью политики Банка по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. В условиях тенденции снижения доходности большинства финансовых инструментов, и, как следствие, снижения рентабельности, контроль за рисками является одним из основных источников поддержания рентабельности Банка на должном уровне. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

При управлении банковскими рисками Банком учитываются рекомендации Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (Basel II), а также требования Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР).

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. КБ «Еврокредит» (ООО) устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Географический риск.** Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий (кроме корреспондентских счетов в COMMERZBANK AG, Германия (см. Примечание 5)) относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2012г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	508 601	2 002	1 172	110	511 885
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 217	-	-	-	35 217
Драгоценные металлы	-	-	-	20 218	20 218
Средства в других банках	470 116	-	-	-	470 116
Финансовые активы, оцениваемые по СС П/У	29 700	-	-	-	29 700
Кредиты и авансы клиентам	2 131 707	19 643	8 273	-	2 159 623
Основные средства	9 223	-	-	-	9 223
Прочие активы и отложенный налоговый актив	14 602	-	-	-	14 602
<b>Итого активов</b>	<b>3 199 166</b>	<b>21 645</b>	<b>9 445</b>	<b>20 328</b>	<b>3 250 584</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	(2 675 685)	(18 872)	(6 613)	(110)	(2 701 280)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(254 511)	(2 886)	(2 872)	-	(260 269)
Средства других банков	(15)	-	-	-	(15)
Прочие заёмные средства	(60 000)	-	-	-	(60 000)
Прочие обязательства	(15 717)	-	-	-	(15 717)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(3 005 928)</b>	<b>(21 758)</b>	<b>(9 485)</b>	<b>(110)</b>	<b>(3 037 281)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>193 238</b>	<b>(113)</b>	<b>(40)</b>	<b>20 218</b>	<b>213 303</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(36 692)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(36 692)</b>

По состоянию на 31.12.2011г. позиция Банка по валютам составляла:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	430 840	59 641	39 887	4 849	535 217
Обязательные резервы на счетах в Банке России	32 736	-	-	-	32 736
Драгоценные металлы	-	-	-	4 045	4 045
Средства в других банках	160 018	32 196	-	-	192 214
Финансовые активы, оцениваемые по СС П/У	129 001	-	-	-	129 001
Кредиты и авансы клиентам	956 741	529 442	303 259	-	1 789 442
Основные средства	11 103	-	-	-	11 103
Прочие активы и отложенный налоговый актив	16 436	-	-	-	16 436

# **Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Итого активов</b>	<b>1 736 875</b>	<b>621 279</b>	<b>343 146</b>	<b>8 894</b>	<b>2 710 194</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	(1 480 107)	(502 176)	(252 134)	-	(2 234 417)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(36 370)	(125 846)	(98 724)	-	(260 940)
Прочие обязательства	(15 645)	(130)	(104)	-	(15 879)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 532 122)</b>	<b>(628 152)</b>	<b>(350 962)</b>	<b>-</b>	<b>(2 511 236)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>204 753</b>	<b>(6 873)</b>	<b>(7 816)</b>	<b>8 894</b>	<b>198 958</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(48 373)</b>	<b>(644)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(49 017)</b>

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет КБ «Еврокредит» (ООО).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты и ДМе	532 103	-	-	-	-	-	532 103
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	35 217	35 217
Средства в других банках	470 116	-	-	-	-	-	470 116
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48	29 652	-	-	-	-	29 700
Кредиты и авансы клиентам	69 625	687 702	1 112 096	290 200	-	-	2 159 623
Основные средства	-	-	-	-	-	9 223	9 223
Прочие активы и отложенный налоговый актив	3 811	461	844	-	-	9 486	14 602
<b>Итого активов</b>	<b>1 075 703</b>	<b>717 815</b>	<b>1 112 940</b>	<b>290 200</b>	<b>-</b>	<b>53 926</b>	<b>3 250 584</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	(1 091 799)	(224 754)	(1 168 616)	(216 111)	-	-	(2 701 280)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 430)	(71 469)	(155 979)	(17 391)	-	-	(260 269)
Средства других банков	(15)	-	-	-	-	-	(15)
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	(60 000)	-	(60 000)

# **Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

Прочие обязательства	(3 466)	-	-	-	-	(12 251)	(15 717)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 110 710)</b>	<b>(296 223)</b>	<b>(1 324 595)</b>	<b>(233 502)</b>	<b>(60 000)</b>	<b>(12 251)</b>	<b>(3 037 281)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(35 007)</b>	<b>421 592</b>	<b>(211 655)</b>	<b>56 698</b>	<b>(60 000)</b>	<b>41 675</b>	<b>213 303</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012г.</b>	<b>(35 007)</b>	<b>386 585</b>	<b>174 930</b>	<b>231 628</b>	<b>171 628</b>	<b>213 303</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31.12.2011г. позиция Банка по ликвидности составляла:

	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	С неопр. сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты и ДМе	539 262	-	-	-	-	539 262
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	32 736	32 736
Средства в других банках	192 214	-	-	-	-	192 214
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 870	76 431	17 700	-	-	129 001
Кредиты и авансы клиентам	250 135	326 311	1 066 532	146 464	-	1 789 442
Основные средства	-	-	-	-	11 103	11 103
Прочие активы и отложенный налоговый актив	7 592	-	-	-	8 844	16 436
<b>Итого активов</b>	<b>1 024 073</b>	<b>402 742</b>	<b>1 084 232</b>	<b>146 464</b>	<b>52 683</b>	<b>2 710 194</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	(772 110)	(316 524)	(1 007 969)	(137 814)	-	(2 234 417)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23 669)	(44 204)	(174 700)	(18 367)	-	(260 940)
Прочие обязательства	(4201)	-	-	-	(11 678)	(15 879)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(799 980)</b>	<b>(360 728)</b>	<b>(1 182 669)</b>	<b>(156 181)</b>	<b>(11 678)</b>	<b>(2 511 236)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>224 093</b>	<b>42 014</b>	<b>(98 437)</b>	<b>(9 717)</b>	<b>41 005</b>	<b>198 958</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011г.</b>	<b>224 093</b>	<b>266 107</b>	<b>167 670</b>	<b>157 953</b>	<b>198 958</b>	<b>-</b>

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределённым сроком	Номинал. величина выбытия денежных потоков	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов	1 092 834	228 773	1 185 615	242 242	-	-	2 749 464	2 701 280
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 999	73 256	166 897	19 478	-	-	275 630	260 269
Средства других банков	15	-	-	-	-	-	15	15
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	106 605	-	106 605	60 000
Прочие обязательства	3 466	-	-	-	-	12 251	15 717	12 251

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

<b>Итого обязательств</b>	<b>1 112 314</b>	<b>302 029</b>	<b>1 352 512</b>	<b>261 720</b>	<b>106 605</b>	<b>12 251</b>	<b>3 147 431</b>	<b>3 037 281</b>
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	36 692	36 692	36 692

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	С неопределенным сроком	Номинал. величина выбытия денежных потоков	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	775 971	332 350	1 108 777	155 814	-	2 372 912	2 234 417
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 702	44 759	178 033	19 144	-	265 638	260 940
Прочие обязательства	4 201	-	-	-	11 678	15 879	15 879
<b>Итого обязательств</b>	<b>803 874</b>	<b>377 109</b>	<b>1 286 810</b>	<b>174 958</b>	<b>11 678</b>	<b>2 654 429</b>	<b>2 511 236</b>
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	49 017	49 017	49 017

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

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

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

По размещенным средствам	Еженедельно
По привлеченным средствам	Еженедельно

КБ «Еврокредит» (ООО) устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

Ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшим на конец отчетного периода:

	31/12/2012			31/12/2011		
	рубль	Доллар США	Евро	рубль	Доллар США	Евро
<b>Средневзвешенная процентная ставка по активам:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0,0%	-	-	0,0%	-	-
Средства в других банках	4,5%	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,8%	-	-	7,5%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,0%	14,1%	16,0%	15,5%	17,4%	18,3%
<b>Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам:</b>						
Средства клиентов:						
- юридические лица, расчетные	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
- юридические лица, срочные	10,0%	-	2,0%	10,0%	2,0%	2,0%
- физические лица, расчётные	3,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
- физические лица, срочные	10,6%	6,7%	6,7%	8,8%	8,6%	9,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0%	10,3%	9,8%	8,7%	10,3%	9,8%
Средства других банков	0,0%	-	-	-	-	-
Прочие заёмные средства	10,3%	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте на конец года.

Приведенные ставки незначительно отличаются от эффективных, что обусловлено сроками привлечения/размещения по основному объёму процентных обязательств и активов не превышающими одного года.

Процентная ставка по ссудам, выданным юридическим (кроме банков и векселей) и физическим лицам, в 2012 году варьировалась от 12% до 18% (в 2011 от 14% до 22%) по ссудам в российских рублях, и от 12,9% до 18% (в 2011 от 12,9% до 23%) по ссудам в иностранной валюте, в зависимости от сроков предоставления кредита и его обеспечения.

Процентные ставки по срочным вкладам физических лиц в 2012г. в рублях варьировались от 5% до 11,5% (в 2011 году от 5,2 % до 12 %), в иностранной валюте от 2,3% до 9,5 % (в 2011 году от 3 % до 10,3%) в зависимости от суммы вклада и срока.

Средневзвешенная доходность выпуска собственных векселей в 2012г. составила 11,1% ( в 2011г. 9,51%).

Средневзвешенная доходность покупки учтенных векселей согласно данным бухгалтерской отчетности в 2012г. составила: 7,4% (в 2011г. 9,9%).

**24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	31/12/2012	31/12/2011
Менее 1 года	7 029	13 456
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>7 029</b>	<b>13 456</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

**24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

	31/12/2012	31/12/2011
Гарантии выданные	-	36 623
Обязательства по предоставлению кредитов	36 692	12 394
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>36 692</b>	<b>49 017</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера.

<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2010 года</b>	<b>571</b>
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение 2011 года	(571)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение 2012 года	-
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>

**Текущие производные финансовые инструменты.**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но необязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 31.12.2012г. производные инструменты:

	31/12/2012		31/12/2011	
	Номинальная стоимость тыс.руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.	Номинальная стоимость тыс.руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.
<b>Контракты по драгоценным металлам</b>				
Форвардные контракты	1 619	48	-	-
<b>Итого требований/(обязательств) по контрактам по драгоценным металлам</b>	<b>х</b>	<b>48</b>	<b>х</b>	<b>-</b>
	<b>х</b>	<b>48</b>	<b>х</b>	<b>-</b>

**Активы, находящиеся на хранении.**

Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих активов. По состоянию на 31.12.2012г. в банке находились на хранении собственные векселя, стоимостью 195 213 тыс. руб., переданные в залог Банку по предоставленным ссудам (по состоянию на 31.12.2010г. в банке находились на хранении собственные векселя, стоимостью 194 млн. руб., переданные в залог Банку по предоставленным ссудам гражданам и выданным гарантиям).

На хранении в Банке по состоянию на 31.12.2012г. находятся изделия из драгоценных металлов стоимостью 7 585 тыс. руб. (залоговая 6 000 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам



**Заложенные активы.**

По состоянию на 31 декабря 2012г. Банк не имел заложенных активов (31.12.2011 – то же).

**25.Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения и допущения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.***

«Денежные средства и их эквиваленты», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражены в балансе по справедливой стоимости.

***Кредиты и авансы клиентам.***

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31.12.2012г. приведена в Примечании 9.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31.12.2012г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

***Заемные средства.***

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31.12.2012г. приведена в Примечании 12.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31.12.2012г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

***Выпущенные долговые ценные бумаги.***

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31.12.2012г. приведена в Примечании 13.

**26. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении

**Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группа «Основной управленческий персонал организации»

	31.12.2012	31.12.2011
Предоставленные ссуды	5 200	1 800
Привлеченные депозиты	(1 110)	(74 816)
Остатки по расчётным счетам	(745)	-

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами группа «Основной управленческий персонал организации»

	2012	2011
Процентные доходы	200	188
Процентные расходы	(15)	(1 664)
Комиссионные доходы	66	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32	-

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группа «Другие связанные стороны»

	31.12.2012	31.12.2011
Предоставленные ссуды	174 768	66 433
Средства на счетах, в том числе:	(3 073)	(1 348 761)
Привлеченные депозиты	(6)	(412)

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами группа «Другие связанные стороны»

	2012	2011
Процентные доходы по ссудам гражданам	1 143	629
Процентные доходы по ссудам организациям	8 103	7 466
Процентные расходы	-	(8)
Комиссионные доходы	730	762
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	181	20

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

	2012	2011
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего	66 149	68 509
в том числе:		
краткосрочные вознаграждения	7 341	9 272

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу производятся на общих основаниях.

**27. Достаточность капитала**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала для банков, рассчитанный по российским правилам ведения бухгалтерского учета, должен составлять не менее 11% от суммы активов, взвешенных с учетом риска (для банков с капиталом, превышающим 5 млн. евро - не менее 10%). По состоянию на конец 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России и составлял 11,0% (31.12.2011г. – 11,1%).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Банк также соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала и резервы Банка по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на потери не превышают 1,25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва на потери:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства в Банке России
0%	Государственные долговые ценные бумаги в рублях и Государственные внутренние обязательства в валюте
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам с первоначальным сроком до одного года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов
50%	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неисполненным ссудам с первоначальным сроком действия более одного года
100%	Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства

Принятое в 1998 году Базельское соглашение (рекомендует минимальный уровень достаточности капитала в размере 8%. По состоянию на конец 31 декабря 2012г. достаточность капитала Банка, рассчитанная в соответствии с Базельским соглашением с учетом рисков по методике, принятой в международной практике составила 12,14% (31.12.2011г. – 11,54%), по капиталу первого уровня – 9,55% (31.12.2011г. – 10,29%).

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