

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк» (далее – «Банк») является кредитной организацией, созданной согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году (Решение о создании Банка принято 06.10.1993г., Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 26.07.1994г.). Банк работает на основании лицензии № 2996 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации 06 июля 2006 года. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг, фокусирующийся на обслуживании и кредитовании предприятий среднего и малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Виды предоставляемых Банком услуг: открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте; валютно-обменные операции (конверсионные операции); сопровождение внешнеторговых операций (паспорта сделок); интернет-банкинг (система «Банк-клиент»); осуществление переводов без открытия счета и по системам денежных переводов «Western Union», «CONTACT»; сберегательные продукты; аккредитивы; банковские гарантии; широкий спектр кредитных продуктов для юридических и физических лиц.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ) и активным участником валютных торгов, организуемых ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Банк является участником международных расчетов по системе SWIFT, имеет лицензии ФСБ России по работе с системами криптозащиты, что позволяет на законных основаниях строить взаимоотношения с клиентами на базе технологий дистанционного обслуживания.

Банк зарегистрирован по адресу: 127422, г. Москва, Тимирязевская улица, дом 1 и имеет один дополнительный офис, расположенный по месту регистрации Банка. Банк не имеет филиалов и представительств, а также дочерних или зависимых компаний.

Ниже представлен список участников Банка:

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
	Доля участия, %	Доля участия, %
Хактаныр Сипахи	64.8%	19.5%
ООО «Микро Бизнес»	-	19.2%
ООО «ПроКоммерц Холдинг»	11.5%	16.3%
Сидорова Елизавета Олеговна	10.4%	16.1%
Степанова Екатерина Александровна	10.3%	14.6%
ООО «Микро Финанс»	-	10.0%
Тарасова Елена Ивановна	3.0%	4.3%
Итого	100.0%	100.0%

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Дан аудиторский
заключений

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, в несовершенстве законодательной базы в отношении дел о несостоятельности и банкротстве, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2012 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	298 675	8 972
Резервы под обесценение	5 457	(1 237)
Начисленные процентные доходы и расходы	(108)	(2 151)
Амортизация основных средств	(716)	(136)
Начисленные операционные расходы	-	781
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(1 627)	(1 627)
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	227	-
Налог на прибыль	476	927
Прочее	(348)	(1)
По МСФО	302 036	5 528
	заклучений	10

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 23.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Переклассификация сравнительных данных

В сравнительных данных по состоянию за 31 декабря 2011 года были сделаны определенные переклассификации для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или капитал.

Статья отчета о финансовом положении	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	146	146
Прочие обязательства	1 452	1 306	(146)
Текущие требования по налогу на прибыль	-	291	291
Прочие активы	5 297	5 006	(291)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу
Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка, и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «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). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации 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» - «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). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк 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). 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 Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Для аудиторских

заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар и 41.6714 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в качестве процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, курсов иностранных валют или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии — по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибыли и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибыли и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибыли и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибыли и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибыли и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

заклучений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Амортизация начисляется линейным методом, т.е. равномерным списанием первоначальной стоимости в течение срока полезного использования актива, с применением следующих годовых норм амортизации:

вычислительная техника – 25%,

автомобили – 16.67%,

мебель – 10-20%,

специальное оборудование и прочее – 32.43%,

нематериальные активы – 5%.

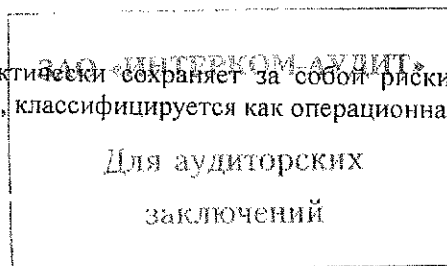
Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Основные средства анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате его использования. Убытки от обесценения основных средств, признанные в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость долей.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г.	2011 г.
<i>Наличные средства</i>	3 760	2 574
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	72 343	94 218
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>		
<i>Российской Федерации</i>	10 181	2 008
<i>других стран</i>	-	287
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	86 284	99 087

6. Средства в других банках

	2012 г.	2011 г.
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	205 049	150 069
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	4 862	3 733
<i>Итого средства в других банках</i>	209 911	153 802
<i>Краткосрочные</i>	209 911	153 802

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АДИТ»

Для аудиторских
заключений

7. Кредиты и авансы клиентам

	2012 г.	2011 г.
Кредиты юридическим лицам	314 970	281 081
Кредиты индивидуальным предпринимателям	11 281	11 598
Потребительские кредиты	132 064	154 940
Ипотечные кредиты	14 859	15 100
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	473 174	462 719
Резерв под обесценение	(14 323)	(9 464)
Итого кредиты и авансы клиентам	458 851	453 255
Краткосрочные	268 369	200 673
Долгосрочные	190 482	252 582

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям	Потребитель- ские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2011 г. (Отчисления в резерв)/	(8 458)	-	(613)	-	(9 071)
Восстановление резерва в течение года	95	(513)	25	-	(393)
Остаток за 31 декабря 2011 г. (Отчисления в резерв)/	(8 363)	(513)	(588)	-	(9 464)
Восстановление резерва в течение года	(845)	372	(4 253)	(133)	(4 859)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	(9 208)	(141)	(4 841)	(133)	(14 323)

8. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Нематери- альные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2012 года	8 821	1 143	218	10 182
Поступления за 2012 год	480	-	-	480
Остаток за 31 декабря 2012 года	9 301	1 143	218	10 662
Накопленная амортизация				
Накопленная амортизация на 1 января	(7 159)	(301)	(49)	(7 509)
Амортизационные отчисления за 2012 год	(862)	(191)	(11)	(1064)
Остаток за 31 декабря 2012 года	(8 021)	(492)	(60)	(8 573)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	1 280	651	158	2 089

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2011 года	9 042	1 143	218	10 403
Поступления за 2011 год	212	-	-	212
Выбытия за 2011 год	(433)	-	-	(433)
Остаток за 31 декабря 2011 года	8 821	1 143	218	10 182
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2011 года	(6 600)	(111)	(38)	(6 749)
Амортизационные отчисления за 2011 год	(992)	(190)	(11)	(1 193)
Списание при выбытии	433	-	-	433
Остаток за 31 декабря 2011 года	(7 159)	(301)	(49)	(7 509)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	1 662	842	169	2 673

Нематериальные активы представлены затратами на разработку интернет-сайта Банка и правами на зарегистрированный товарный знак Банка.

9. Прочие активы

	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы		
Требования по комиссиям	1 648	1 561
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	1 141	1 260
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 648)	(1 561)
Итого прочие финансовые активы	1 141	1 260
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	2 925	2 912
Расходы будущих периодов	644	676
Материальные запасы	137	-
Предоплата по налогам кроме налога на прибыль	113	158
Прочее	30	74
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(30)	(74)
Итого прочие нефинансовые активы	3 819	3 746
Итого прочие активы	4 960	5 006

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(1 635)	(1 481)
Отчисления в резерв в течение года	(345)	(369)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	302	215
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(1 678)	(1 635)

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

10. Средства клиентов

	2012 г.	2011 г.
Юридические лица	423 292	409 098
Текущие/расчетные счета	355 342	298 057
Срочные депозиты	67 950	111 041
Физические лица	335	353
Текущие счета/счета до востребования	318	335
Срочные вклады	17	18
Итого средства клиентов	423 627	409 451
Краткосрочные	423 610	365 051
Долгосрочные	17	44 400

По состоянию за 31 декабря 2012 года на 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходится 286 019 тыс. руб., или 67.5% всех средств клиентов (2011: 271 544 тыс. руб. или 66.3%).

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

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 г.	2011 г.
Векселя	39 224	62 788
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	39 224	62 788
Краткосрочные	39 224	62 788

12. Прочие обязательства

	2012 г.	2011 г.
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	1 627	-
Прочее	149	-
Итого прочие финансовые обязательства	1 776	-
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	100	173
Расчеты с поставщиками	343	980
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	183	153
Итого прочие нефинансовые обязательства	626	1 306
Итого прочие обязательства	2 402	1 306

13. Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию за 31 декабря 2012 года сформирован за счет вкладов участников Банка номинальной стоимостью 115 000 тыс. руб. (2011: 81 213 тыс. руб.) и разделен на доли. Размер доли участника в уставном капитале равен соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли каждого участника приведен в Примечании 1.

В данной финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года уставный капитал отражен в сумме 157 123 тыс. руб. (2011: 123 336 тыс. руб.) с учетом корректировки на влияние гиперинфляции.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-ДЭЛТА»

Для аудиторских
заключений

13. Уставный капитал (продолжение)

Участник Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества по российским правилам бухгалтерского учета, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

В сентябре 2012 года внеочередным общим собранием участников Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления Хактаныр Сипахи о внесении дополнительного вклада в размере 50 000 тыс. руб., который был распределен следующим образом:

- платеж в сумме 33 787 тыс. руб. – взнос в уставный капитал Банка;
- платеж в сумме 16 213 тыс. руб. – эмиссионный доход Банка.

Таким образом, номинальная стоимость доли Хактаныр Сипахи в уставном капитале Банка составила 74 556 тыс. руб. или 64.8% уставного капитала Банка.

Банк России зарегистрировал данное увеличение уставного капитала Банка 01 ноября 2012 года.

14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 79 054 тыс. руб. (2011: 73 235 тыс. руб.), резервный фонд составил 11 753 тыс. руб. (2011: 11 753 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 8 972 тыс. руб. (2011: 5 819 тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	97 326	85 731
Средства в других банках	6 138	2 365
Итого процентные доходы	103 464	88 096
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 783)	(1 659)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 826)	(3 735)
Кредиты и срочные депозиты банков	(2 595)	-
Текущие/расчетные счета	(81)	-
Итого процентные расходы	(10 285)	(5 394)
Чистые процентные доходы	93 179	82 702

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

16. Комиссионные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	13 107	13 085
Комиссия по выданным гарантиям	6 172	2 812
За проведение операций с валютными ценностями	2 707	3 639
Прочее	-	61
Итого комиссионные доходы	21 986	19 597
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(603)	(1 066)
Комиссия за услуги по переводам	(779)	(553)
Комиссия по гарантиям полученным	(146)	-
За проведение операций с валютными ценностями	(234)	(188)
Итого комиссионные расходы	(1 762)	(1 807)
Чистые комиссионные доходы	20 224	17 790

17. Операционные расходы

	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	69 690	74 546
Арендная плата	16 106	11 321
Связь	5 433	4 986
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	4 821	3 360
Ремонт и эксплуатация	3 286	889
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	1 064	1 193
Списание стоимости материальных запасов	855	647
Реклама и маркетинг	412	21
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	332	643
Охрана	144	177
Страхование	125	893
Прочее	3 975	3 861
Итого операционные расходы	106 243	102 537

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 268	2 021
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(927)	(409)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 341	1 612

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

18. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2012 г.	%	2011г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	6 869	-	4 864	-
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	1 374	20.0%	973	20.0%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	100	1.5%	-	-
- Изменения непризнанных отложенных налоговых активов	(80)	(1.2%)	-	-
- Прочие невременные разницы	(53)	(0.8%)	639	13.1%
Расходы по налогу на прибыль за год	1 341	19.5%	1 612	33.1%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	549	549	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	-	(156)	156
- Основные средства	171	31	140
- Прочее	325	325	-
Общая сумма отложенного налогового актива	1 045	749	296
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(39)	39
- Переоценка собственных векселей	188	188	-
- Резервы под обесценение	381	(327)	708
Общая сумма отложенного налогового обязательства	569	(178)	747
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	476	927	(451)
в том числе:			
Отложенный налоговый актив/(обязательство), признаваемый на счетах прибылей и убытков	476	927	(451)

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Политика Банка по управлению рисками утверждается Общим собранием участников Банка. Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Политики Банка; развивает процессы, призванные выявлять, измерять, отслеживать и контролировать банковские риски; поддерживает такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности; обеспечивает эффективное осуществление делегирования полномочий; отслеживает адекватность и действенность системы внутреннего контроля.

Все основные подразделения Банка участвуют в текущем управлении рисками по соответствующему направлению деятельности; разрабатывают методологические и технологические инструменты контроля и ограничения рисков; выполняют текущий анализ рисков Банка, оценку уровней рисков, расчет лимитов и предоставляют свои материалы на рассмотрение и утверждение органам управления Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются руководству Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

19.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банк функционирует в рамках разработанных процедур управления и мониторинга кредитных рисков и руководствуется утвержденными положениями и методиками, в том числе по оценке финансового положения различных видов контрагентов. Кредитная политика Банка устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов. Реализация финансово-кредитной политики и минимизация рисков возложена на Кредитные комитеты Банка, являющиеся коллегиальным органом Банка.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В течение всего периода времени с момента выдачи кредита до момента полного исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору осуществляется текущий мониторинг финансового положения заемщиков Банка, целью которого является выявление негативных тенденций в их финансово-хозяйственной деятельности, которые могут являться причиной невыполнения заемщиком условий кредитного договора, а также для разработки мероприятий, направленных на обеспечение полного и своевременного исполнения всех обязательств заемщика по кредитному договору. По мере появления признаков «проблемности» кредита, в Банке производится внеплановая оценка качества кредита, проводятся встречи с руководством и учредителями проблемных заемщиков на месте ведения бизнеса; намечаются возможные пути решения возникшей проблемы и сроки ее решения; проводятся намеченные мероприятия по погашению просроченной задолженности; осуществляется постоянный контроль за эффективностью разработанных мер ликвидации проблемных активов.

Одним из инструментов, которые Банк использует для управления кредитным риском, является обеспечение кредитов. В Банке используются следующие виды обеспечения: залоги основных средств (оборудование и транспортные средства), недвижимое имущество, товары в обороте; денежные средства в рублях и иностранной валюте в форме денежного покрытия и другие виды залогов. Основным критерием при оформлении залоговых прав является ликвидность и наличие устойчивого рынка предметов залога. Вложения в кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. По кредитам другим банкам для оценки кредитного риска, по возможности, используются также внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Правления Банка.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2012 и 2011 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2012 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	10 181	-	-	-	-	10 181	-	-	10 181
Прочие размещения в финансовых учреждениях	4 862	-	-	-	-	4 862	-	-	4 862
Средства в других банках	205 049	-	-	-	-	205 049	-	-	205 049
Кредиты юридическим лицам	308 124	-	-	5 190	1 656	314 970	(5 190)	(4 018)	305 762
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 566	-	-	-	8 715	11 281	-	(141)	11 140
Потребительские кредиты	128 287	-	-	3 689	88	132 064	(3 689)	(1 152)	127 223
Ипотечные кредиты	14 859	-	-	-	-	14 859	-	(133)	14 726
Прочие финансовые активы	1 141	-	-	1 648	-	2 789	(1 648)	-	1 141
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	130 405	-	-	-	-	130 405	-	-	130 405
Обязательства по предоставлению кредитов	18 735	-	-	-	-	18 735	-	-	18 735
Итого	824 209	-	-	10 527	10 459	845 195	(10 527)	(5 444)	829 224

ЗАО «АНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	2 295	-	-	-	-	2 295	-	-	2 295
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3 733	-	-	-	-	3 733	-	-	3 733
Средства в других банках	150 069	-	-	-	-	150 069	-	-	150 069
Кредиты юридическим лицам	180 002	-	-	101 079	-	281 081	(8 363)	-	272 718
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	11 598	-	11 598	(513)	-	11 085
Потребительские кредиты	151 448	-	-	3 492	-	154 940	(588)	-	154 352
Ипотечные кредиты	15 100	-	-	-	-	15 100	-	-	15 100
Прочие финансовые активы	1 260	-	-	1 561	-	2 821	(1 561)	-	1 260
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	65 271	-	-	-	-	65 271	-	-	65 271
Обязательства по предоставлению кредитов	14 826	-	-	-	-	14 826	-	-	14 826
Итого	584 004	-	-	117 730	-	701 734	(11 025)	-	690 709

Качество текущих кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартный	Нестандартный	Сомнительный	Стандартный	Нестандартный	Сомнительный
Кредиты юридическим лицам	-	308 124	-	-	179 002	1 000
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	2 566	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	128 287	-	-	151 448	-
Ипотечные кредиты	-	14 859	-	-	15 100	-
Итого	-	453 836	-	-	345 550	1 000

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов все реструктурированные кредиты были обесценены.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов наличие обеспечения по кредитам не повлияло на уровень сформированных резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Средства в других банках и вложения в долговые обязательства**

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2012 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	-	10 181	-	-	10 181
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	4 862	-	-	-	4 862
Средства в других банках	-	145 036	60 013	-	-	205 049
Итого	-	149 898	70 194	-	-	220 092

За 31 декабря 2011 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	287	2 008	-	-	2 295
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	3 733	-	-	-	3 733
Средства в других банках	-	-	150 069	-	-	150 069
Итого	-	4 020	152 077	-	-	156 097

Концентрации кредитного риска

За 31 декабря 2012 года Банк имеет 12 заемщиков и/или групп взаимосвязанных заемщиков (2011: 15 заемщиков и/или групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 11 000 тыс. руб. (2011: 11 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 267 053 тыс. руб. (2011: 302 136 тыс. руб.), или 58.2% от общего объема кредитов и авансов клиентам (2011: 66.7%).

Все кредиты за 31 декабря 2012 и 2011 гг. предоставлены преимущественно российским клиентам и банкам. По кредитам, выданным лицам, зарегистрированным на территории иных государств, но осуществляющим свою деятельность в России, Банк не признает географического риска и считает, что эти кредиты предоставлены российским клиентам.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

За 31 декабря 2012 г.	Кредит- ные органи- зации	Промы- шлен- ность	Торговля и услуги	Транс- порт и связь	Строите- льство	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	10 181	-	-	-	-	-	-	10 181
Прочие размещения в финансовых учреждениях	4 862	-	-	-	-	-	-	4 862
Средства в других банках	205 049	-	-	-	-	-	-	205 049
Кредиты юридическим лицам	-	19 565	195 080	24 540	46 447	20 130	-	305 762
Кредиты ИП	-	349	9 251	1 361	-	179	-	11 140
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	127 223	127 223
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	14 726	14 726
Прочие финансовые активы	1 141	-	-	-	-	-	-	1 141
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	14 555	1 555	59 994	54 301	-	130 405
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	7 627	957	10 000	151	-	18 735
Итого	221 233	19 914	226 513	28 413	116 441	74 761	141 949	829 224

За 31 декабря 2011 г.	Кредит- ные органи- зации	Промы- шлен- ность	Торговля и услуги	Транс- порт и связь	Строите- льство	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	2 295	-	-	-	-	-	-	2 295
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3 733	-	-	-	-	-	-	3 733
Средства в других банках	150 069	-	-	-	-	-	-	150 069
Кредиты юридическим лицам	-	48 883	105 568	38 706	37 189	42 372	-	272 718
Кредиты ИП	-	-	9 257	695	-	1 133	-	11 085
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	154 352	154 352
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	15 100	15 100
Прочие финансовые активы	1 260	-	-	-	-	-	-	1 260
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	65 034	23 717	-	65 271
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	7 100	7 569	102 223	43 899	-	14 826
Итого	157 357	48 883	121 925	46 970	102 223	43 899	169 452	690 709

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АКДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

19.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что кредитная организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Порядок оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка определяется соответствующим внутренним Положением.

Наблюдательный совет Банка одобряет стратегию и определяет основные положения, относящиеся к управлению риском ликвидности в Банке; обеспечивает принятие старшим менеджментом всех необходимых шагов для мониторинга и контроля за риском ликвидности. Незамедлительно информируется в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности.

Правление Банка отвечает за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности; принимает решения по управлению ликвидностью; утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности; принимает решения по раскрытию информации о ликвидности; утверждает политику планирования привлечения необходимых ресурсов; утверждает методы оценки и коэффициенты состояния ликвидности; получает информацию от Службы внутреннего контроля о результатах проверок, в т.ч. касательного общего состояния системы управления ликвидности и рекомендации по ее улучшению; определяет метод оценки потребности Банка в ликвидных средствах и регулярность расчета показателей; на регулярной основе анализирует состояние мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; утверждает внутрибанковские нормативные, распорядительные и методологические документы по вопросам оценки и управления риском ликвидности; разрабатывает и проводит принятую политику по управлению и оценке ликвидности.

Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения Банка проводит ежедневную оценку состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, представляет информацию Правлению Банка.

Казначейство в целях оперативного контроля за текущей и мгновенной ликвидностью Банка ежедневно в течение рабочего дня рассчитывает фактическую текущую платежную позицию по каждому виду валют и корреспондентским счетам; рассчитывает сумму свободных денежных средств, которые возможно разместить на межбанковском рынке, либо сумму денежных средств, которые необходимо привлечь в целях бесперебойной работы и соблюдения Банком соответствующих нормативов.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур управления ликвидностью.

Оценка и управление ликвидностью Банка коэффициентным методом направлены на обеспечение ежедневного выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности. Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше одного года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2012 и 2011 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	24.3	33.2	82.1	87.5	46.6	62.5
<i>Среднее</i>	66.3	56.9	82.2	80.4	65.2	65.2
<i>Максимум</i>	89.4	79.7	97.0	111.3	75.4	69.0
<i>Минимум</i>	24.3	23.8	52.2	53.2	46.6	54.1
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	382 629	33 595	8 183	18	424 425
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	22 178	13 200	4 205	-	39 583
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	404 807	46 795	12 388	18	464 008
<i>Финансовые гарантии</i>	130 405	-	-	-	130 405
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	18 735	-	-	-	18 735

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	327 060	19 793	25 395	44 694	416 942
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	4 184	57 229	2 313	-	63 726
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	331 244	77 022	27 708	44 694	480 668
<i>Финансовые гарантии</i>	65 271	-	-	-	65 271
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	14 826	-	-	-	14 826

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	86 284	-	-	-	-	-	86 284
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 751	-	-	-	-	-	4 751
Средства в других банках	-	209 911	-	-	-	-	209 911
Кредиты и авансы клиентам	-	32 799	160 727	74 843	190 482	-	458 851
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	307	-	-	-	307
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	476	476
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 089	2 089
Прочие активы	1 141	-	113	-	-	3 706	4 960
Итого активы	92 176	242 710	161 147	74 843	190 482	6 271	767 629
Обязательства							
Средства клиентов	355 660	26 933	32 834	8 183	17	-	423 627
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 086	13 112	4 026	-	-	39 224
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	340	-	-	-	340
Прочие обязательства	492	-	183	-	-	1 727	2 402
Итого обязательства	356 152	49 019	46 469	12 209	17	1 727	465 593
Чистый разрыв ликвидности	(263 976)	193 691	114 678	62 634	190 465	4 544	302 036
Совокупный разрыв ликвидности	(263 976)	(70 285)	44 393	107 027	297 492	302 036	

За 31 декабря 2011 г.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	99 087	-	-	-	-	99 087
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 536	-	-	-	-	6 536
Средства в других банках	153 802	-	-	-	-	153 802
Кредиты и авансы клиентам	22 551	122 339	55 783	250 880	1 702	453 255
Текущие требования по налогу на прибыль	-	291	-	-	-	291
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 673	2 673
Прочие активы	1 461	216	244	3 085	-	5 006
Итого активы	283 437	122 846	56 027	253 965	4 375	720 650
Обязательства						
Средства клиентов	326 365	16 801	21 885	44 400	-	409 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 288	57 187	2 313	-	-	62 788
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	146	-	-	-	146
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	451	451
Прочие обязательства	249	1 057	-	-	-	1 306
Итого обязательства	329 902	75 191	24 198	44 400	451	474 142
Чистый разрыв ликвидности	(46 465)	47 655	31 829	209 565	3 924	246 508
Совокупный разрыв ликвидности	(46 465)	1 190	33 019	242 584	246 508	

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)**19.3 Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк использует разнообразные инструменты мониторинга, анализа и минимизации рыночных рисков, такие как установление лимитов. Действующая система лимитов предусматривает лимиты на возможные позиции, лимиты на потенциальные потери, а также на текущие потери, что позволяет оперативно принимать решения по закрытию позиций в случае достижения ограничительных уровней.

Процентный риск

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

Ниже приведен анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Средства в других банках</i>	205 049	-	-	-	205 049
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	32 799	160 727	74 843	190 482	458 851
Итого процентные активы	237 848	160 727	74 843	190 482	663 900
Процентные обязательства					
<i>Средства клиентов</i>	26 933	32 834	8 183	17	67 967
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	22 086	13 112	4 026	-	39 224
Итого процентные обязательства	49 019	45 946	12 209	17	107 191
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.	188 829	114 781	62 634	190 465	556 709

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	150 069	-	-	-	-	150 069
Кредиты клиентам	22 551	122 339	55 783	250 880	1 702	453 255
Итого процентные активы	172 620	122 339	55 783	250 880	1 702	603 324
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	27 973	16 801	21 885	44 400	-	111 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 288	57 187	2 313	-	-	62 788
Итого процентные обязательства	31 261	73 988	24 198	44 400	-	173 847
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 г.	141 359	48 351	31 585	206 480	1 702	429 477

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют вложения в долговые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых иностранных валютах в Российской Федерации (долларах США и евро) и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет оперативный контроль за валютной позицией Банка, соблюдение лимитов и регулирование открытой позицией Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	75 956	8 882	1 446	86 284
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 751	-	-	4 751
Средства в других банках	209 699	212	-	209 911
Кредиты и авансы клиентам	442 363	16 488	-	458 851
Текущие требования по налогу на прибыль	307	-	-	307
Отложенный налоговый актив	476	-	-	476
Основные средства и нематериальные активы	2 089	-	-	2 089
Прочие активы	4 127	833	-	4 960
Итого активы	739 768	26 415	1 446	767 629
Обязательства				
Средства клиентов	416 333	6 597	697	423 627
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 764	17 460	-	39 224
Текущие обязательства по налогу на прибыль	340	-	-	340
Прочие обязательства	2 402	-	-	2 402
Итого обязательства	440 839	24 057	697	465 593
Чистая балансовая позиция	298 929	2 358	749	302 036
Обязательства кредитного характера	133 976	9 112	6 052	149 140
За 31 декабря 2011 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	96 627	1 542	918	99 087
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 536	-	-	6 536
Средства в других банках	151 631	2 171	-	153 802
Кредиты и авансы клиентам	445 527	7 728	-	453 255
Текущие требования по налогу на прибыль	291	-	-	291
Основные средства и нематериальные активы	2 673	-	-	2 673
Прочие активы	4 061	945	-	5 006
Итого активы	707 346	12 386	918	720 650
Обязательства				
Средства клиентов	402 009	7 415	27	409 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 861	3 927	-	62 788
Текущие обязательства по налогу на прибыль	146	-	-	146
Отложенное налоговое обязательство	451	-	-	451
Прочие обязательства	1 306	-	-	1 306
Итого обязательства	462 773	11 342	27	474 142
Чистая балансовая позиция	244 573	1 044	891	246 508
Обязательства кредитного характера	80 097	-	-	80 097

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	10%	189	10%	84
Евро	10%	60	10%	71

Прочий ценовой риск

В 2012 и 2011 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

20. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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 представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2012 г.	2011 г.
До 1 года	10 644	10 034
От 1 года до 3 лет	17 740	26 758
Итого	28 384	36 792

Обязательства кредитного характера

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части финансовых гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ» 2012	2011
Финансовые гарантии	130 405	65 271
Обязательства по предоставлению кредитов	Для аудиторских 18 735	14 826
Итого обязательства кредитного характера	149 140	80 097
		41

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка. Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (Уровень 1 по IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

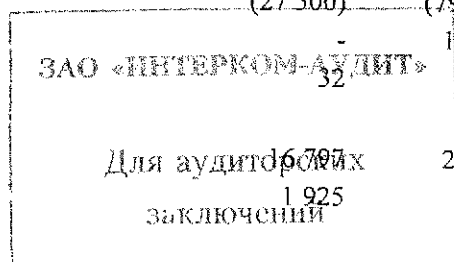
По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

22. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях. Информация о данных операциях за 2012 и 2011 года представлена ниже.

	2012 г.	2011 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>		
остаток на 1 января	-	-
выдано за год	200	-
погашено за год	(200)	-
остаток за 31 декабря	-	-
процентный доход	9	-
<i>Выпущенные Банком векселя:</i>		
остаток на 1 января	10 000	800
выпущено за год	17 500	88 900
погашено за год	(27 500)	(79 700)
остаток за 31 декабря	-	10 000
процентный расход	32	645
<i>Краткосрочные вознаграждения в том числе отчисления в социальные фонды</i>		
	6 787	29 820
	1 925	688



22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2012 г.	2011 г.
Прочие связанные стороны		
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	31 836	-
возвращено за год	(31 644)	-
остаток за 31 декабря	192	-
процентный расход	14	-

К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые контролирует ключевой управленческий персонал Банка.

23. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. **Определение будущей налоговой базы** прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Для аудиторских
заключений

24. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 36.5% (2011: 35.1%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году, составлял 36.9% и 43.6% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	157 123	123 336
Эмиссионный доход	83 890	67 677
Нераспределенная прибыль	61 023	55 495
Итого капитал 1-го уровня	302 036	246 508
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	302 036	246 508
Активы, взвешенные с учетом риска	819 185	565 128
Коэффициент достаточности капитала	36.9%	43.6%

25. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета 30 мая 2013 г.

Председатель Правления
Хактаныр С.

Зам. Главного бухгалтера
Тарасова Е.И.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

