

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО КБ "Финансовый капитал" (далее "Банк") был создан 28 ноября 1995 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на проведение банковских операций, выданной 17 марта 1999 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации, которые находятся в г. Петрозаводск, г. Апатиты, г. Кандалакша.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 67, Российская Федерация.

Фактическое местонахождение Банка: 190121, Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 121, литера А.

Основными участниками Банка являются:

Наименование участника	Доля в уставном капитале, %	
	2012	2011
Козловский Н.В.	21,1	21,1
Пантелеев А.А.	12,7	-
ООО "Тракт"	10,3	10,3
ООО "Тракт-Строй"	9,4	9,4
Козловская Л.В.	7,0	7,0
Вожов А.А.	6,6	11,6
Федоров А.А.	5,0	5,0
Оводенко А.А.	-	7,7
прочие участники	27,9	27,9
Всего	100,0	100,0

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка имелись вложения в уставный капитал ассоциированной компании ООО "Регион-Капитал" в сумме 260 тыс. руб. с долей участия 33,3%. Банк не составлял консолидированную финансовую отчетность, так как доля активов указанной компании по сравнению с активами Банка незначительна.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и реальном секторах значительно ухудшилась. В 2010-2011 годах в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения, снижением и стабилизацией ставки рефинансирования, укреплением реального курса рубля относительно основных иностранных валют, а также снижением уровня процентных ставок. 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 несовершенстве законодательной базы в части формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и

обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

Суждения, выработанные Банком в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив 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) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот

актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе (убытке).

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе (убытке). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках средневзвешенной стоимости финансовых активов.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

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

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Стоимость, указанная в отчете оценщика, представляет собой полную восстановительную стоимость объекта оценки. Справедливая стоимость определена по полной восстановительной стоимости с учетом накопленного до отчетной даты износа.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком, а также после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке).

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

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

	Лет
Здания и сооружения	50
Транспортные средства	5
Компьютеры	2 - 5
Офисное оборудование	3 - 6
Мебель	6 - 7
Прочее	3 - 7

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. 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 отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов (расходов).

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

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

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в составе прибыли или убытка.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе (убытке) в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012	2011
Наличные средства	445 113	354 589
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 148 104	438 069
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	40 926	22 566
других стран	110 994	13 346
Средства в расчетах на ОРЦБ	-	138
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 745 137	828 708

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2012	2011
Депозит для расчетов с использованием пластиковых карт	2 430	6 488
Векселя	-	52 586
Кредиты и депозиты в других банках	-	50 006
Итого средств в других банках	2 430	109 080

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках представлены беспроцентным депозитом сроком до востребования, размещенным в VTB Bank (Deutschland) AG для обеспечения расчетов по операциям с пластиковыми картами.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк разместил краткосрочный кредит в ОАО "Банк "Санкт-Петербург" в сумме 50 006 тыс. руб. со сроком погашения январь 2012 года и договорной процентной ставкой 4,5%. Векселя по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены вложениями в дисконтные векселя российских банков в сумме 52 586 тыс. руб. со сроками предъявления август 2011 года – июнь 2012 года и договорными ставками дисконта от 1,43% до 2,43%.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Все средства в других банках по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года являются текущими и необесцененными.

Анализ средств в других банках по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 23. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2012	2011
Корпоративные кредиты	656 393	609 180
Кредиты индивидуальным предпринимателям	18 791	22 666
Кредиты физическим лицам	661 676	721 652
Права требования	17 332	17 332
Дебиторская задолженность	52 469	53 931
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(311 530)	(296 329)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 095 131	1 128 432

Дебиторская задолженность представлена расчетами с рассрочкой платежа по договорам уступки кредитных требований.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
Физические лица	603 920	55,2%	649 499	57,6%
Торговля и услуги	163 602	14,9%	145 381	12,9%
Строительство	117 604	10,7%	105 542	9,3%
Финансовые услуги	97 958	9,0%	68 845	6,1%
Транспорт	50 546	4,6%	61 876	5,5%
Промышленность	38 503	3,5%	63 067	5,6%
Прочие	22 998	2,1%	34 222	3,0%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 095 131	100,0%	1 128 432	100,0%

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком выданы кредиты с суммой задолженности более 25 000 тыс. руб. 15 крупнейшим заемщикам на общую сумму, до вычета резерва, 604 886 тыс. руб., или 43,0% кредитного портфеля Банка (2011 г.: задолженность 19 заемщиков составила 733 677 тыс. руб., или 51,5%).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	186 322	771	72 841	17 332	19 063	296 329
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	20 935	(113)	(9 157)	-	4 848	16 513
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(1 312)	-	-	-	-	(1 312)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	205 945	658	63 684	17 332	23 911	311 530

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	182 399	438	74 951	17 422	752	275 962
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	12 975	333	(1 940)	(90)	18 311	29 589
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(9 052)	-	(170)	-	-	(9 222)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	186 322	771	72 841	17 332	19 063	296 329

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	2 925	2 502	82 853	12 487	42 677	143 444
Кредиты, обеспеченные:						
- поручительством	21 546	-	31 300	-	-	52 846
- поручительством и залогом транспортных средств	5 311	-	6 089	-	-	11 400
- поручительством и залогом имущества	19 072	-	10 000	-	-	29 072
- поручительством и недвижимостью	16 649	-	115 248	-	-	131 897
- залогом транспортных средств	30 861	6 783	111 152	-	9 792	158 588
- залогом имущества	55 716	-	14 555	4 845	-	75 116
- недвижимостью	97 710	-	220 806	-	-	318 516
- ценными бумагами	30 000	257	22 078	-	-	52 335
- комбинированными залогами	376 603	9 249	47 595	-	-	433 447
За вычетом резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(205 945)	(658)	(63 684)	(17 332)	(23 911)	(311 530)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	450 448	18 133	597 992	-	28 558	1 095 131

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 180	-	74 374	12 487	38 054	126 095
Кредиты, обеспеченные:						
- поручительством	13 652	7 130	60 890	-	-	81 672
- поручительством и залогом транспортных средств	6 420	196	33 267	-	-	39 883
- поручительством и залогом имущества	4 492	-	-	-	-	4 492
- поручительством и недвижимостью	12 000	-	75 929	-	-	87 929
- залогом транспортных средств	60 256	11 565	123 332	-	15 877	211 030
- залогом имущества	149 986	400	28 295	4 845	-	183 526
- недвижимостью	58 000	-	215 708	-	-	273 708
- ценными бумагами	-	-	6 286	-	-	6 286
- комбинированными залогами и прочими активами	303 194	3 375	103 571	-	-	410 140
За вычетом резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(186 322)	(771)	(72 841)	(17 332)	(19 063)	(296 329)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	422 858	21 895	648 811	-	34 868	1 128 432

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	354 953	18 791	527 074	-	-	900 818
Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных	(23 072)	(658)	(26 354)	-	-	(50 084)
Итого текущих и необесцененных	331 881	18 133	500 720	-	-	850 734
Текущие и индивидуально обесцененные	119 406	-	48 388	-	52 469	220 263
Резерв под обесценение текущих и индивидуально обесцененных	(839)	-	(1 471)	-	(23 911)	(26 221)
Итого текущих и индивидуально обесцененных	118 567	-	46 917	-	28 558	194 042
Просроченные и индивидуально обесцененные:	182 034	-	86 214	17 332	-	285 580
Резерв под обесценение просроченных и индивидуально обесцененных	(182 034)	-	(35 859)	(17 332)	-	(235 225)
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	-	-	50 355	-	-	50 355
Итого кредитов и дебиторской задолженности	450 448	18 133	597 992	-	28 558	1 095 131

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	340 030	22 666	564 646	-	-	927 342

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных	(21 422)	(771)	(25 974)	-	-	(48 167)
Итого текущих и необесцененных	318 608	21 895	538 672	-	-	879 175
Текущие и индивидуально обесцененные	62 119	-	104 546	-	53 931	220 596
Резерв под обесценение текущих и индивидуально обесцененных	(2 822)	-	(4 552)	-	(19 063)	(26 437)
Итого текущих и индивидуально обесцененных	59 297	-	99 994	-	34 868	194 159
Просроченные и индивидуально обесцененные:	207 031	-	52 460	17 332	-	276 823
Резерв под обесценение просроченных и индивидуально обесцененных	(162 078)	-	(42 315)	(17 332)	-	(221 725)
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	44 953	-	10 145	-	-	55 098
Итого кредитов и дебиторской задолженности	422 858	21 895	648 811	-	34 868	1 128 432

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ кредитов. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения, принятого в расчет резервов, по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012				2011			
	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
- недвижимость	74 180	52 643	-	126 823	50 848	85 788	-	136 636
- транспортные средства	-	60 098	16 755	76 853	418	-	17 555	17 973
- собственные векселя Банка	13 141	-	-	13 141	11 331	-	-	11 331
- имущество	47 123	11 428	-	58 551	-	11 516	-	11 516
- комбинированный залог	98 941	-	-	98 941	97 682	98 711	-	196 393
Итого	233 385	124 169	16 755	374 309	160 279	196 015	17 555	373 849

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 23. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности приведена в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2012	2011
Векселя	3 774	-
Акции ОАО Банк "Онего" – не имеющие котировок	212	212
Доля участия в ООО "Регион-Капитал"	260	260
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 246	472

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Векселя по состоянию за 31 декабря 2012 года представлены вложениями в дисконтный вексель ОАО Банк "Таврический" в сумме 3 774 тыс. руб. со сроком предъявления декабря 2014 года и договорной ставкой дисконта от 1,98%. Вексель не имеет обеспечения, является текущим и индивидуально необесцененным.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вложения Банка в уставный капитал ассоциированной компании ООО "Регион-Капитал" в сумме 260 тыс. руб. составляют 33,3% от уставного капитала компании.

Банк не может оценить справедливую стоимость вложений с достаточной степенью надежности, в связи с чем инвестиции отражены в Отчете о финансовом положении по стоимости приобретения.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и, срокам размещения представлен в примечании 23. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приведена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Прим	Здания и земля	Автомобили	Офисная техника	Прочие	Итого
Стоимость за 31 декабря 2010 года		93 542	3 960	1 795	9 309	108 606
Накопленная амортизация		(16 712)	(3 915)	(1 289)	(8 326)	(30 242)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		76 830	45	506	983	78 364
Приобретение		-	-	136	136	272
Амортизационные отчисления	21	(2 279)	(45)	(259)	(408)	(2 991)
Переоценка		61 843	-	-	-	61 843
Стоимость за 31 декабря 2011 года		171 213	2 217	1 901	9 445	184 776
Накопленная амортизация		(34 819)	(2 217)	(1 518)	(8 734)	(47 288)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		136 394	-	383	711	137 488
Приобретение		230	1 155	41	766	2 192
Выбытие		-	-	-	(1)	(1)
Амортизационные отчисления	21	(4 390)	(19)	(203)	(375)	(4 987)
Переоценка		21 441	-	-	-	21 441
Стоимость за 31 декабря 2012 года		195 937	3 217	1 942	10 166	211 262
Накопленная амортизация		42 262	2 081	1 721	9 065	55 129
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		153 675	1 136	221	1 101	156 133

Числящаяся в составе основных средств земля не является инвестиционной недвижимостью.

Здания и земля были оценены независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Городской центр оценки "Радар" по состоянию на 01 января 2013 года. Справедливая стоимость была рассчитана на основании сравнительного подхода, основанного на сравнении объектов оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. Сравнительный подход основан на принципе замещения, который гласит, что покупатель не заплатит за объект большую цену, чем платят другие покупатели за аналогичные объекты, а продавец не захочет продать объект за цену меньшую той, которую получают другие продавцы за аналогичные объекты.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 138 497 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (2011 г.: 117 056 тыс. руб.). В случае если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составила бы 22 020 тыс. руб. (2011 г.: 22 367 тыс. руб.).

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 26 572 тыс. руб. (2011 г.: 22 872 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16. (см. примечание 22).

По состоянию за 31 декабря 2012 года в составе основных средств числятся полностью амортизированные основные средства на сумму 11 188 тыс. руб. (2011 г.: 10 223 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" представлены имуществом, полученным Банком в собственность за неплатежи, при урегулировании задолженности по кредитам в качестве отступного. Банк проводит активные действия по реализации данных активов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанных активов составляет 56 300 тыс. руб. (2011 г. 41 728 тыс. руб.).

Далее в таблице представлена информация о проданных активах, а также о суммах, полученных при их продаже:

	2012	2011
Продано активов	16 195	24 260
Выручка от реализации	16 455	24 916

Доходы (расходы) от выбытия долгосрочных активов, классифицируемых как "удерживаемые для продажи" отражены в составе прочих операционных доходов (расходов) (см. примечания 20 и 21).

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012	2011
Предоплата за услуги и незавершенные расчеты	6 668	4 432
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	331	171
Плата за пользование программными продуктами	152	791
Прочие	467	814
За вычетом резервов под обесценение	(2 552)	(2 314)
Итого прочих активов	5 066	3 894

Плата за пользование программными продуктами представляет собой затраты на приобретение, внедрение и содержание программного обеспечения с неисключительным правом использования, которые не могут быть классифицированы как нематериальные активы в соответствии с МСФО (IAS) 38. Данные затраты равномерно списываются на расходы в течение срока их полезного использования.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	2 314	1 914
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	402	1 583
Активы, списанные в течение года как безнадежные	(164)	(1 183)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	2 552	2 314

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	-	1 022
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	1 674 866	798 697
срочные депозиты	42 560	5 983
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	56 824	64 503
срочные вклады	1 022 318	1 170 020
Итого средств клиентов	2 796 568	2 040 225

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
Физические лица	1 079 142	38,6%	1 234 523	60,5%
Торговля и услуги	1 200 322	42,9%	367 157	18,0%
Операции с недвижимостью	114 779	4,1%	115 657	5,7%
Транспорт	173 505	6,2%	75 075	3,7%
Строительство	91 326	3,3%	62 901	3,1%
Финансы и инвестиции	5 966	0,2%	20 291	1,0%
Прочие	131 528	4,7%	164 621	8,0%
Итого средств клиентов	2 796 568	100,0%	2 040 225	100,0%

За 31 декабря 2012 года Банк имел 11 клиентов с остатками средств свыше 25 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 467 008 тыс. руб. или 52,5% от общей суммы средств клиентов. (2011 г.: 7 клиентов с общей суммой 850 235 тыс. руб. или 41,7%).

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 23. Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными процентными векселями Банка на сумму 137 708 тыс. руб. (2011 г.: 104 618 тыс. руб.).

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2012 года векселя в сумме 95 363 тыс. руб., что составляет 69,3% от балансовой стоимости приобретены 3 векселедержателями (2011 год: 73 702 тыс. руб., 70,4%, 3 векселедержателя).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 23. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Прим	2012	2011
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения		10 669	831
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	25	6 491	6 439
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		4 548	3 126
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		1 113	948
Прочие		1 526	1 338
Итого прочих обязательств		24 347	12 682

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка (до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года) составляет 100 000 тыс. руб. Распределение долей между участниками представлено в примечании 1.

	уставный капитал, скорректированный с учетом инфлирования
Остаток за 31 декабря 2010 года	166 763
Доли, проданные участникам	3 727
Остаток за 31 декабря 2011 года	170 490
Остаток за 31 декабря 2012 года	170 490

Участники имеют право продать или уступить принадлежащую им долю в уставном капитале Банка, либо ее часть в порядке, предусмотренном законодательством; получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. В случае выхода участника из состава участников Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли, соответствующую части стоимости чистых активов Банка, пропорционально размеру его доли в соответствии с действующим законодательством.

Стоимость продажи доли участнику в 2011 году составила 7 739 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года убыток Банка за отчетный год составил 10 285 тыс. руб. (2011 г.: убыток 29 290 тыс. руб.). При этом Банком выполнены установленные российским законодательством требования в отношении минимального размера резервного фонда.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	168 686	158 804
Средства в других банках	6 213	14 840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	617	-
Корреспондентские счета в других банках	573	1 238
Итого процентных доходов	176 089	174 882
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	73 580	81 501
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	8 946	7 092
Срочные депозиты юридических лиц	2 559	49
Срочные депозиты банков	781	99
Текущие (расчетные) счета	92	244
Итого процентных расходов	85 958	88 985
Чистые процентные доходы	90 131	85 897

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	27 801	24 686
Комиссия по кассовым операциям	23 444	25 252
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	5 889	3 106
Комиссия за валютный контроль	3 471	4 462
Комиссия по выданным гарантиям	1 648	1 170
Прочие	1 913	1 340
Итого комиссионных доходов	64 166	60 016
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание в ГУ ЦБ РФ	2 692	2 563
Комиссия по расчетным операциям	1 508	2 194
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	474	104
Комиссия за инкассацию	399	379
Прочие	417	249
Итого комиссионных расходов	5 490	5 489
Чистый комиссионный доход	58 676	54 527

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2012
Доходы от перепродажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18 178
Расходы от перепродажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(69)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18 109

В 2011 году не было доходов (расходов) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012	2011
Доходы от реализации долгосрочных активов, классифицируемых "как удерживаемые для продажи"	848	715
Доходы от сдачи в аренду сейфов и иного имущества	522	638
Прочие	756	1 357
Итого прочих операционных доходов	2 126	2 710

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012	2011
Затраты на персонал	79 585	72 401
Аренда	10 177	13 304
Профессиональные услуги	9 047	9 963
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	8 826	7 731
Операционные налоги	5 784	5 913
Расходы на программное обеспечение	5 612	4 832
Амортизация основных средств	4 987	2 991
Страхование вкладов	4 558	4 653
Расходы по переуступке прав требования	2 167	2 291
Командировочные и представительские расходы	800	771
Расходы от реализации долгосрочных активов, классифицируемых "как удерживаемые для продажи"	589	59
Реклама и маркетинг	135	500
Прочее	3 454	3 825
Итого административные и прочие операционные расходы	135 721	129 234

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 14 864 тыс. руб. (2011 г.: 15 567 тыс. руб.).

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Изменения отложенного налогообложения связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	3 993	(11 754)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3 993	(11 754)

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	14 974	(19 939)
Теоретические налоговые возмещения по ставке 20%	2 995	(3 988)
Постоянные разницы	998	7 162
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	(14 928)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3 993	(11 754)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются за 2011 год по ставке 20% (2011 г.: 20%).

	2011	Отражено в отчете о совокупном доходе		2012
		убыток за отчетный год	прочие компоненты совокупного дохода	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(1 509)	(165)	-	(1 674)
Переоценка основных средств	(22 872)	588	(4 288)	(26 572)
Резервы	23 108	(4 988)	-	18 120
Прочие	658	572	-	1 230
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(615)	(3 993)	(4 288)	(8 896)

	2010	Отражено в отчете о совокупном доходе		2011
		убыток за отчетный год	прочие компоненты совокупного дохода	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(1 368)	(141)	-	(1 509)
Переоценка основных средств	(10 773)	270	(12 369)	(22 872)

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Резервы	26 195	(3 087)	-	23 108
Прочие	874	(216)	-	658
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14 928	(3 174)	(12 369)	(615)
Непризнанный отложенный налоговый актив	14 928	(14 928)	-	-
Чистый признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	11 754	(12 369)	(615)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, процентный риск), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

В основе управления финансовыми рисками лежит определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости активов вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам, депозитам и займам, прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком бенефициару денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- требованиям Банка по операциям финансовой аренды (лизинга).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к

географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, т.е. при предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и условия кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения заявок на получение кредитов, анализа кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов.

Основные принципы управления кредитным риском в Банке заключаются во всестороннем анализе клиентов-заемщиков, селекции поступающих кредитных заявок с целью недопущения выдачи высокорискованных кредитов и гарантий, коллегиальности принятия решений и непрерывности наблюдения за выданными ссудами.

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

Географический риск

Банк преимущественно осуществляет операции с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами на отчетную дату представлены:

- средствами на корреспондентских счетах в коммерческих банках других стран на сумму 110 994 тыс. руб. (2011 г.: 13 346 тыс. руб.);
- средствами в других банках-нерезидентах на сумму 2 430 тыс. руб. (2011 г.: 6 488 тыс. руб.);
- средствами клиентов на сумму 661 тыс. руб. (2011 г.: 377 тыс. руб.).

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Рыночный риск Банка включает в себя валютный и процентный риски.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об управлении рыночными рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Основные принципы управления рыночным риском в Банке заключаются во всестороннем анализе используемых финансовых инструментов, установке ограничений на состав инвестиционного и торгового портфелей, распределении ответственности коллегиальных и индивидуальных решений в рамках установленных лимитов, непрерывном мониторинге подверженных риску позиций.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Основным методом оценки и контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 15.07.2005 г. N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 401 322	2 349 520	51 802	1 595 136	1 568 266	26 870
Доллары						
США	127 019	154 167	(27 148)	106 315	114 870	(8 555)
Евро	409 585	430 498	(20 913)	430 301	461 707	(31 406)
Прочие	312	91	221	848	-	848
Итого	2 938 238	2 934 276	3 962	2 132 600	2 144 843	(12 243)

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

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(6)	(6)	866	866
Ослабление доллара США на 5%	6	6	(866)	(866)
Укрепление евро на 5%	(198)	(198)	(829)	(829)
Ослабление евро на 5%	198	198	829	829
Укрепление прочих валют на 5%	11	11	42	42
Ослабление прочих валют на 5%	(11)	(11)	(42)	(42)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	221	221	54	54
Ослабление доллара США на 5%	(221)	(221)	(54)	(54)
Укрепление евро на 5%	(172)	(172)	(108)	(108)
Ослабление евро на 5%	172	172	108	108
Укрепление прочих валют на 5%	16	16	37	37
Ослабление прочих валют на 5%	(16)	(16)	(37)	(37)

Риск процентной ставки

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Оценка процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки.

Оценка процентного риска в Банке производится на основе применения гэп-анализа, представляющего собой разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного гэпа.

В расчет процентного риска методом гэп-анализа включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. Активы образуют длинные позиции, обязательства - короткие позиции:

- активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости.
- активы и обязательства распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.
- для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками - согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.
- по инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения кредитной организации, но не более пяти лет. Профессиональное суждение опирается на рыночную практику, а также на предыдущий опыт Банка.
- в каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и сумма обязательств нарастающим итогом (в пределах 1 года).
- в каждом временном интервале рассчитывается величина гэпа как разность между суммой активов и суммой обязательств.
- рассчитывается коэффициент разрыва путем деления в каждом временном интервале суммы активов нарастающим итогом на сумму обязательств нарастающим итогом.

Расчет величины процентного риска производится отдельно для головного банка и для филиалов.

Для расчета величины процентного риска по Банку в целом используется «Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа» по головному банку на соответствующую отчетную дату и добавляются данные по кредитному портфелю и обязательствам филиалов по срокам на соответствующую отчетную дату.

Лимитом предельно допустимого уровня процентного риска по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок является коэффициент совокупного гэпа по срокам.

Для регулирования приемлемого уровня процентного риска установлены предельные значения коэффициента совокупного гэпа по срокам:

- до 1 месяца

0,4 – 4,0

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- от 1 до 3 месяцев	0,1 – 4,0
- от 3 до 6 месяцев	0,3 – 3,0
- от 6 до 12 месяцев	0,7 – 1,5
- более 1 года	0,8 – 1,1

Предельные значения коэффициентов совокупного гэта по срокам пересматриваются не реже 1 раза в год, а при необходимости чаще. Предельные значения коэффициентов устанавливаются Председателем Правления Банка. Банк производит расчет и осуществляет контроль за соответствием фактических значений коэффициентов совокупного гэта по срокам установленным предельным значениям.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	237 762	242 409	332 198	412 327	1 713 542	2 938 238
Итого финансовых обязательств	122 267	104 128	605 106	384 405	1 718 370	2 934 276
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	115 495	138 281	(272 908)	27 922	X	X
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	206 063	214 650	388 331	429 512	894 044	2 132 600
Итого финансовых обязательств	59 527	584 846	245 996	390 252	864 222	2 144 843
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	146 536	(370 196)	142 335	39 260	X	X

Ниже представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода за год к изменению процентных ставок.

	2012	2011
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	1 404	(862)
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(1 404)	862

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

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках:						
-Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	4,5%	-	-
-Учтенные векселя	-	-	-	2,4%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
-Корпоративные кредиты	9,3%	14,0%	11,1%	14,3%	-	11,8%
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	17,0%	-	10,8%	17,0%	-	-
-Кредиты физическим лицам	15,2%	18,0%	10,7%	15,6%	11,7%	9,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
-Учтенные векселя	2,0%	-	-	-	-	-

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Обязательства						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты юридических лиц	8,0%	4,9%	4,5%	7,3%	-	4,5%
- срочные вклады физических лиц	8,6%	5,6%	5,9%	8,4%	5,2%	5,5%
- текущие счета физических лиц	1,0%	0,5%	0,5%	1,0%	0,5%	0,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,4%	-	6,0%	8,3%	8,6%	7,5%

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведения выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.

В целях оптимизации управления риском ликвидности отдельно осуществляется управление риском текущей ликвидности и средне- и долгосрочной ликвидности Банка. Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря движения денежных средств по корреспондентским счетам и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. В случае непредвиденных оттоков депозитов Банк принимает все необходимые меры по регулированию текущей платежной позиции: привлечение средств на межбанковском рынке, продажа ликвидных активов, ограничение кредитования клиентов.

Основным органом управления средне- и долгосрочной ликвидностью Банка является Правление Банка. В случае несоответствия активов/пассивов по срокам Правление принимает решения об осуществлении активных операций Банка на необходимые для сбалансированности структуры баланса сроки. Правление в пределах своих полномочий принимает стратегические решения, связанные с изменением структуры портфеля привлечения и размещения ресурсов на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период, средне- и долгосрочного прогноза изменения внешней среды.

Для регулирования рациональной потребности Банка в ликвидных средствах устанавливаются предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности баланса Банка. Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности баланса Банка устанавливаются Председателем Правления Банка. Максимальное значение коэффициентов избытка ликвидности не устанавливается и регулируется целевыми показателями деятельности Банка на отчетный период в рамках установленных лимитов на операции с различными финансовыми инструментами / эмитентами/ банками - контрагентами.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Предельное значение обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности (показатель РГЛ) устанавливается Наблюдательным Советом Банка. Финансовая устойчивость Банка по группе показателей оценки ликвидности признается удовлетворительной в случае, если значение РГЛ меньше либо равно 2,35 балла. За 31 декабря 2012 года показатель РГЛ составил 1,4 балла (2011 г.: 1,3 балла).

Основные принципы управления риском ликвидности в Банке заключаются в обязательности исполнения требований внутренних нормативных документов Банка, касающихся управления риском для всех подразделений, деятельность которых влияет или может влиять на ликвидность, непрерывности и незамедлительности информационного обеспечения Правления Банка о состоянии ликвидности, а также о возможном ухудшении ее текущего или прогнозного состояния.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 95,7% (2011 г.: 93,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 98,6% (2011 г.: 99,9%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 88,4% (2011 г.: 110,6%).

Приведенная далее информация показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат). Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в Отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - юридические лица	1 690 860	27 036	-	-	1 717 896
Средства клиентов - физические лица	67 398	89 313	597 230	396 645	1 150 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 651	17 816	33 862	-	140 329
Обязательства по операционной аренде	685	3 131	2 442	4 105	10 363
Финансовые гарантии	9 762	32 216	26 288	6 039	74 305
Неиспользованные кредитные линии	-	32 045	28 841	33 394	94 280
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 857 356	201 557	688 663	440 183	3 187 759

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - юридические лица	799 723	5 084	22	982	805 811
Средства клиентов - физические лица	99 536	554 955	244 318	394 283	1 293 092
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 392	51 387	17 897	6 806	107 482
Обязательства по операционной аренде	477	1 586	1 082	1 440	4 585
Финансовые гарантии	11 064	10 672	1 270	1 350	24 356
Неиспользованные кредитные линии	1 244	10 671	71 352	21 993	105 260
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	943 436	634 355	335 941	426 854	2 340 586

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 745 137	-	-	-	1 745 137
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91 294	-	-	-	91 294
Средства в других банках	2 430	-	-	-	2 430
Кредиты и дебиторская задолженность	111 971	242 409	332 198	408 553	1 095 131
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	472	-	-	3 774	4 246
Итого финансовых активов	1 951 304	242 409	332 198	412 327	2 938 238
Обязательства					
Средства клиентов	1 751 986	86 475	573 702	384 405	2 796 568
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 651	17 653	31 404	-	137 708
Итого финансовых обязательств	1 840 637	104 128	605 106	384 405	2 934 276
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	110 667	138 281	(272 908)	27 922	3 962
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	110 667	248 948	(23 960)	3 962	

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

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	828 708	-	-	-	828 708
Обязательные резервы на счетах в Банке России	65 908	-	-	-	65 908
Средства в других банках	56 587	52 493	-	-	109 080
Кредиты и дебиторская задолженность	148 432	162 157	388 331	429 512	1 128 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	472	-	-	-	472
Итого финансовых активов	1 100 107	214 650	388 331	429 512	2 132 600
Обязательства					
Средства клиентов	892 369	534 803	229 136	383 917	2 040 225
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 380	50 043	16 860	6 335	104 618
Итого финансовых обязательств	923 749	584 846	245 996	390 252	2 144 843
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	176 358	(370 196)	142 335	39 260	(12 243)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	176 358	(193 838)	(51 503)	(12 243)	

Просроченные активы и обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". В большинстве случаев по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Разрыв ликвидной позиции по срокам до востребования и менее месяца объясняется существенной долей в пассивах средств клиентов, представленных, в основном, остатками на расчетных и текущих счетах. Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, учитывая опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском в Банке заключаются в регулярной его идентификации, мониторинге и оценке для всех банковских продуктов, видов деятельности, процессов и систем; незамедлительной передаче соответствующей

информации Правлению Банка; непрерывности использования процедур и механизмов управления риском.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк осуществляет непрерывный мониторинг изменений в законодательстве; разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, проводит юридическую экспертизу заключаемых договоров и технологий обслуживания клиентов на предмет соответствия действующему законодательству.

Риск потери деловой репутации

Банк подвержен риску потери деловой репутации вследствие потенциальной возможности возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях снижения риска потери деловой репутации Банк осуществляет регулярные контакты с участниками, клиентами и контрагентами с целью урегулирования вопросов и возможных претензий; осуществляет контроль за содержанием информационных материалов; отслеживает появление в средствах массовой информации сведений, угрожающих деловой репутации Банка и доводит данную информацию до сведения Правления Банка; обеспечивает подбор сотрудников, обладающих необходимой для качественного выполнения своих обязанностей квалификацией и осуществляет иные мероприятия.

Стратегический риск

Банк подвержен риску вследствие потенциальной возможности возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Управление стратегическим риском осуществляется в соответствии со "Стратегией развития" банка, утверждаемой Наблюдательным Советом.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

	2012	2011
Основной капитал	113 965	141 205
Дополнительный капитал	108 147	39 004
Итого нормативного капитала	222 112	180 209

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале ("Базель I").

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

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	6 258	3 145
От 1 до 5 лет	3 541	1 440
Свыше 5 лет	564	-
Итого обязательств по операционной аренде	10 363	4 585

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии		94 280	105 260
Гарантии выданные		74 305	24 356
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	14	(6 491)	(6 439)
Итого обязательств кредитного характера		162 094	123 177

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

Если бы 31 декабря 2012 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль (убыток) за год составила бы на 74 305 тыс. руб. (2011 г.: на 24 356 тыс. руб.) меньше (больше) в результате исполнения Банком обязательств по выданным гарантиям, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

Далее представлен анализ изменений оценочных обязательств и резервов по условным обязательствам кредитного характера:

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	Прим	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января		6 439	4 032
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение года		(579)	2 500
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		2 279	1 077
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	18	(1 648)	(1 170)
Балансовая стоимость за 31 декабря		6 491	6 439

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012	2011
Рубли	139 962	126 685
Доллары США	1 978	2 931
Евро	26 645	-
Итого обязательств кредитного характера	168 585	129 616

Активы на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку по агентскому соглашению и иным аналогичным основаниям. Данные средства не отражаются в Отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

	2012	2011
Ценные бумаги по договорам хранения	13 082	5 444

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала). Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовые активы, удерживаемые для продажи

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2012	2011
Средства в других банках		
- Кредиты и депозиты в других банках	-	4,5%
- Ученные векселя	-	1,4% - 2,4%
Кредиты и дебиторская задолженность		
- Корпоративные кредиты	5% - 24%	11% - 24%
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	10% - 18%	16% - 28%
- Кредиты физическим лицам	8,5% - 24%	9% - 28%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Ученные векселя	2,0%	-

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2012	2011
Срочные средства клиентов:		
- юридические лица	3,5% - 9,8%	4,5% - 7,5%
- физические лица	0,5% - 9,5%	0,5% - 10,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,0% - 9,0%	6,0% - 10,0%

Далее представлена информация об оценочной справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	445 113	445 113	354 589	354 589
- Остатки по счетам в Банке России	1 148 104	1 148 104	438 069	438 069
- Корреспондентские счета в банках	151 920	151 920	35 912	35 912
- Средства в расчетах на ОРИЦБ	-	-	138	138
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91 294	91 294	65 908	65 908
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	2 430	2 430	56 494	56 494
- Ученные векселя	-	-	52 586	52 572
Кредиты и дебиторская задолженность				
- Корпоративные кредиты	450 448	450 740	422 858	423 357
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	18 133	18 330	21 895	22 024
- Кредиты физическим лицам	597 992	598 299	648 811	649 602
- Дебиторская задолженность	28 558	28 558	34 868	34 868

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

- Вложения в акции и доли участия	472	472	472	472
- Уцененные векселя	3 774	3 774	-	-
Итого финансовые активы	2 938 238	2 939 034	2 132 600	2 134 005

Финансовые обязательства**Средства клиентов**

- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций

	-	-	1 022	1 022
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 674 866	1 674 866	798 697	798 697
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	42 560	42 537	5 983	5 983

- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц

	56 824	56 824	64 503	64 503
--	--------	--------	--------	--------

- Срочные вклады физических лиц

	1 022 318	1 022 318	1 170 020	1 170 077
--	-----------	-----------	-----------	-----------

Выпущенные долговые ценные бумаги	137 708	137 696	104 618	104 591
--	----------------	----------------	----------------	----------------

Итого финансовые обязательства	2 934 276	2 934 241	2 144 843	2 144 873
---------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств в виде депозитов и собственных векселей Банка, финансирование торговых операций. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Участники	Ключевой персонал и прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 13% - 16% %)	15 030	549
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(827)	(395)
Средства клиентов:		
- текущие/ расчетные счета	848	340
- срочные вклады физических лиц (договорная процентная ставка 0,5% - 9%)	88 573	59 999
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 6% - 9%)	64 735	11 277
Прочие условные обязательства	1 927	230

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	Участники	Ключевой персонал и прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 002	56
Процентные расходы	(6 460)	(5 014)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(218)	(376)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	122	72
Комиссионные доходы	863	21
Административные и прочие операционные расходы	(2 167)	-

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

	Участники	Ключевой персонал и прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	31 668	3 457
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(29 060)	(3 299)

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

	Участники	Ключевой персонал и прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 13% - 18%)	12 442	409
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(609)	(19)
Средства клиентов:		
- текущие/ расчетные счета	693	216
- срочные вклады физических лиц (договорная процентная ставка 0,5% - 9,5%)	58 386	39 323
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка 6% - 9%)	29 431	39 523
Прочие условные обязательства	1 627	460

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Участники	Ключевой персонал и прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 506	158
Процентные расходы	(5 126)	(4 986)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(283)	27

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	53	(51)
Комиссионные доходы	753	34

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Участники	Ключевой персонал и прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	12 750	215
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(17 063)	(662)

Сумма вознаграждений и заработной платы ключевому управленческому персоналу за 2012 год составила 11 059 тыс. руб. (2011 г.: 10 790 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2013 года в соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников Банка от 25.12.2012 г. состоялось увеличение уставного капитала Банка со 100 000 тыс. руб. до 214 611 тыс. руб. В результате увеличения уставного капитала размеры долей основных участников Банка составили:

Участник	Доля, %
Козловский Н.В.	33,1
Пантелеев А.А.	33,9

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе (убытке), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

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 бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.