

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО (далее – “Банк”) - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. С 1996 года Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. 16 декабря 2004 года Банк подал заявку на участие в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” от 23 декабря 2003 года. В октябре 2004 года ЦБ РФ провел проверку Банка на предмет соответствия требованиям государственной программы страхования вкладов. На основе решения ЦБ РФ 9 февраля 2005 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 119454, Москва, улица Лобачевского, дом 27, где он и осуществляет свою деятельность. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет представительства в Чехии и Словакии. Основная часть активов и обязательств Банка находится в Российской Федерации.

Участники

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был один участник-физическое лицо (31 декабря 2011 года: один участник-физическое лицо).

В ходе ведения своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают (но не ограничиваются) осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и проведение операций с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2012 года доля обязательств Банка, приходящихся на связанные стороны, а также доходов и расходов, являющихся результатом операций со связанными сторонами, является незначительной.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Банк, как материнское предприятие, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”). Консолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была выпущена Банком 29 апреля 2013 года и доступна для ознакомления в офисе Банка по запросу.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У “О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями” (с учетом изменений и дополнений). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних предприятий, подготавливает и представляет как свою консолидированную, так и неконсолидированную финансовую отчетность как самостоятельного юридического лица.

Дальнейшее составление неконсолидированной финансовой отчетности Банка зависит от требований ЦБ РФ.

Применяемые стандарты

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приведена в Примечании 16 "Кредиты, выданные клиентам" и в Примечании 17 "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи".

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений учетной политики, описанных ниже.

Изменение учетной политики

Начиная с 1 января 2012 года, Банк ретроспективно применяет поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации" – "Передача финансовых активов", которые относятся к раскрытию информации о передаче финансовых активов и направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия отражаются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Более подробная информация касательно инвестиций в дочерние предприятия раскрыта в Примечании 18 "Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия".

Операции в иностранной валюте

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть переведены в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов типа “овернайт”, отражены в составе кредитов, выданных банкам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами, и их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствий в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

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

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

Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка с применением следующих норм амортизации:

	% в год
здания	2
офисное и компьютерное оборудование	10-25
нематериальные активы	33

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы

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

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

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Нефинансовые активы

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

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

Резервы

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке “Комиссионные доходы” в составе прибыли или убытка.

Капитал

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет права выйти из состава участников общества в одностороннем порядке. В соответствии с принятыми поправками к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности – раскрытие информации по капиталу” и МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие” Банк отражает уставный капитал и нераспределенную прибыль, причитающуюся участнику, как капитал.

Выплаты участнику

Выплаты участнику отражаются как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику осуществляются на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налогообложение

Расчет налога на прибыль, отраженного в составе прибыли или убытка, производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка за год включают текущие налоговые платежи и сумму отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок по налогу на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по прочим налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которая отражается как увеличение или уменьшение капитала, также отражается непосредственно в составе капитала. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

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

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает выручку, либо несет расходы (включая выручку и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство считает, что Банк в основном осуществляет операции в одном отчетном бизнес сегменте.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

- МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

- МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Описание процедур консолидации переносится без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесения корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. Предприятия могут досрочно представлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, предприятия должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих периоду первоначального применения МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли” требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или позднее, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 344 727	1 123 889
Кредиты, выданные банкам	88 955	87 936
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 176	11 015
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 689	11 314
Итого процентных доходов	1 460 547	1 234 154
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(670 398)	(575 399)
Срочные депозиты банков	(146 536)	(18 887)
Субординированные займы	(125 154)	(132 000)
Срочные депозиты юридических лиц	(76 778)	(135 853)
Текущие/расчетные счета	(7 501)	(6 459)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 962)	(12 525)
Итого процентных расходов	(1 029 329)	(881 123)
Чистый процентный доход	431 218	353 031

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	178 302	135 935
Банкнотные сделки	95 031	345
Открытие аккредитивов	18 592	1 065
Валютный контроль	17 585	10 040
Кассовые операции	17 274	13 859
Выдача гарантий	13 609	16 344
Прочие	2 052	1 547
Итого комиссионных доходов	342 445	179 135
Комиссионные расходы		
Кассовые операции	(12 886)	(1 975)
Расчетные операции	(11 293)	(6 360)
Получение гарантий	(5 990)	(997)
Валютно-обменные операции	(1 760)	(327)
Прочие	(416)	(626)
Итого комиссионных расходов	(32 345)	(10 285)
Чистый комиссионный доход	310 100	168 850

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

	2012 год	2011 год
Долевые финансовые инструменты	(7 006)	(342)
Долговые финансовые инструменты	(77)	686
Финансовые инструменты в доверительном управлении	(15)	(26)
Итого чистого (убытка) прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7 098)	318

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2012 год	2011 год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 306	31 100
Итого чистой прибыли от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	14 306	31 100

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2012 год входит доход, полученный от реализации акций АО «Европейско-Российский банк», в размере 13 787 тыс. рублей. В течение 2012 года Банк продал свою долю в АО «Европейско-Российский банк» в размере 19,9% своему единственному участнику. Превышение цены продажи над балансовой стоимостью инвестиции составляет 75 140 тыс. рублей. Часть данной суммы в размере 13 787 тыс. рублей признана в составе прибыли или убытка за период, и часть данной суммы в размере 49 082 тыс. рублей за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 12 271 тыс. рублей признана как вклад единственного участника в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость доли в АО «Европейско-Российский банк» составляла 158 373 тыс. рублей.

8 Прочие операционные доходы

	2012 год	2011 год
Штрафы полученные	10 267	35 456
Доходы от продажи кредитов	9 260	6 563
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	4 427	3 375
Доходы от реализации имущества	4 191	474
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 668	1 693
Возврат излишне уплаченных процентов по депозитам физических лиц	1 232	851
Прочие	1 986	591
Итого прочих операционных доходов	33 031	49 003

9 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	2012 год	2011 год
(Создание) восстановление резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам	(5 781)	223 240
Прочие активы	-	(3 529)
Итого (создания) восстановления резервов под обесценение	(5 781)	219 711

10 Расходы на персонал

	2012 год	2011 год
Вознаграждения сотрудников	(428 924)	(428 510)
Налоги и отчисления по заработной плате	(80 706)	(56 318)
Итого расходов на персонал	(509 630)	(484 828)

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год	2011 год
Налоги, отличные от налога на прибыль	(85 614)	(76 301)
Страхование	(59 404)	(55 774)
Амортизация	(57 948)	(86 452)
Безопасность	(48 682)	(43 021)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(46 571)	(50 578)
Административные расходы	(37 091)	(36 033)
Консультационные услуги	(36 163)	(32 301)
Аренда	(27 837)	(23 622)
Реклама	(11 745)	(11 596)
Расходы, связанные с досрочным погашением кредитов	(11 034)	(8 746)
Благотворительность	(4 031)	(4 186)
Прочие	(31 000)	(35 173)
Итого прочих общехозяйственных и административных расходов	(457 120)	(463 783)

12 Расход по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2012 год	2011 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(598)	(73)
Изменение величины отложенного налога на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(13 620)	(23 417)
Итого расхода по налогу на прибыль	(14 218)	(23 490)

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

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими налоговыми расходами.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2012 год		2011 год	
Прибыль (убыток) до налогообложения	76 114		(58 294)	
Теоретический (расход) возврат по налогу на прибыль по соответствующей ставке по налогу на прибыль	(15 223)	(20,00)%	11 659	20,00%
Налоговое влияние необлагаемых налогом доходов или расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу:				
- Необлагаемые налогом доходы (расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу)	982	1,29%	(35 173)	(60,34)%
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	23	0,03%	24	0,04%
Итого расхода по налогу на прибыль	(14 218)	(18,68)%	(23 490)	(40,30)%

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Требования по отложенному налогу на прибыль были отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

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

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокуп- ного убытка	Отражено напрямую в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 086)	1 654	-	-	568
Кредиты, выданные банкам	-	27	-	-	27
Кредиты, выданные клиентам	(20 789)	(24 989)	-	-	(45 778)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 804	(4 549)	584	-	50 839
Основные средства и нематериальные активы	2 181	(546)	-	-	1 635
Прочие активы	1 089	1 233	-	-	2 322
Прочие обязательства	7 121	(2 591)	-	-	4 530
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	127 023	16 141	-	(12 271)	130 893
Итого требований по отложенному налогу на прибыль	170 343	(13 620)	584	(12 271)	145 036

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 521)	435	-	(1 086)
Кредиты, выданные банкам	(3 657)	3 657	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13 740	(34 529)	-	(20 789)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 487	7 129	2 188	54 804
Основные средства и нематериальные активы	(1 566)	3 747	-	2 181
Прочие активы	6 909	(5 820)	-	1 089
Прочие обязательства	5 157	1 964	-	7 121
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	127 023	-	-	127 023
Итого требований по отложенному налогу на прибыль	191 572	(23 417)	2 188	170 343

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного убытка

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного убытка может быть представлено следующим образом.

	2012 год			2011 год		
	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11 385	(2 277)	9 108	(10 720)	2 144	(8 576)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(14 306)	2 861	(11 445)	(222)	44	(178)
Прочий совокупный убыток	(2 921)	584	(2 337)	(10 942)	2 188	(8 754)

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 год	2011 год
Касса	408 379	465 846
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	119 688	162 061
Счета типа “Ностро” в прочих банках и финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	644 623	112 259
Крупнейшие российские брокеры	633 866	161 622
ММВБ	426 766	96 933
30 крупнейших российских банков	42 505	42 400
Прочие финансовые институты	14 923	1 434
Прочие российские банки	8 201	14 832
Прочие иностранные банки	164	164
Итого счетов типа “Ностро” в прочих банках и финансовых институтах	1 771 048	429 644
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 299 115	1 057 551

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел трех контрагентов (31 декабря 2011 года: подобные контрагенты отсутствовали), совокупный объем остатков средств по счетам у каждого из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков средств у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 1 590 918 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: подобные контрагенты отсутствуют).

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

	2012 год	2011 год
Активы		
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	25	95
Итого корпоративных облигаций	25	95
- Векселя банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	96 878	-
Итого векселей банков	96 878	-
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	10 083	-
Итого долевыми инструментами	10 083	-

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	2012 год	2011 год
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	3 167
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Банка	106 986	3 262
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 011	-

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

Рейтинги эмитентов финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

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

Реклассификации из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” в 2008 году Банк реклассифицировал определенные котируемые торговые ценные бумаги в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение 2008 года является одним из примеров тех “редких случаев”, которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” по состоянию на 1 июля 2008 года Банком были осуществлены реклассификации по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. В таблице далее представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов, имеющих в наличии по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год		2011 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	131 773	131 773	140 887	140 887
	131 773	131 773	140 887	140 887

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год***(в тысячах российских рублей)*

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли.

	2012 год		2011 год	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись
Процентный доход	10 689	10 689	11 314	11 314
Чистые прибыли (убытки) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	5 599	-	(7 591)
Чистые прибыли от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	66	-	235	-
Итого признано в составе прибыли или убытка за период (до налогообложения)	10 755	16 288	11 549	3 723
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 533	-	(7 826)	-
Итого признано в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период (до налогообложения)	16 288	16 288	3 723	3 723

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год***(в тысячах российских рублей)*

	2010 год		2009 год		2008 год	
	Признано в отношении рекласифицированных активов	Было бы признано если бы рекласификации не осуществлялись	Признано в отношении рекласифицированных активов	Было бы признано если бы рекласификации не осуществлялись	Признано в отношении рекласифицированных активов	Было бы признано если бы рекласификации не осуществлялись
Процентный доход	16 217	16 217	21 783	21 783	19 873	19 873
Чистые прибыли (убытки) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	25 688	-	71 454	(13 481)	(97 545)
Чистые прибыли (убытки) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	2 665	-	8 323	-	(43)	-
Восстановление (создание) резервов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	11 759	-	(1 233)	-	(10 526)	-
Итого признано в составе прибыли или убытка за период (до налогообложения)	30 641	41 905	28 873	93 237	(4 177)	(77 672)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11 264	-	64 364	-	(73 495)	-
Итого признано в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период (до налогообложения)	41 905	41 905	93 237	93 237	(77 672)	(77 672)

По состоянию на 1 июля 2008 года эффективные процентные ставки по котируемым торговым ценным бумагам, рекласифицированным в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, варьировались от 7,23% до 16,0%, а ожидаемые к возмещению потоки денежных средств по указанным активам составляют 381 719 тыс. рублей.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	1 223 646	-	30,3597	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	802 288	433 575	40,3099	41,2929
Покупка чешских крон за рубли				
На срок менее 3 месяцев	75 000	-	1,6022	-
Продажа долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	51 634	110 674	30,3603	32,0700
Продажа евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	3 178	27 670	40,2600	41,7700
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	236 178	-	1,2955
Покупка евро за чешские кроны				
На срок менее 3 месяцев	-	185 310	-	25,8020
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	76 599	-	0,7716
Покупка чешских крон за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	16 214	-	0,0389

15 Кредиты, выданные банкам

	2012 год	2011 год
Кредиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	346 606	1 822 642
30 крупнейших российских банков	253 647	465 029
Прочие российские банки	4 498	3 629
Итого кредитов, выданных банкам	604 751	2 291 300

Кредиты, выданные банкам, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел контрагентов (31 декабря 2011 года: три контрагента), совокупный объем остатков средств у каждого из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков средств у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 1 846 251 тыс. рублей.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год	2011 год
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты крупным предприятиям	11 906 053	8 206 548
Кредиты малым и средним предприятиям	1 859 011	788 211
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 765 064	8 994 759
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	450 298	498 929
Потребительские кредиты	206 882	307 505
Кредиты сотрудникам Банка	80 460	81 287
Кредиты на покупку автомобилей	13 464	25 264
Кредиты по программе обучения МБА	2 170	5 883
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам	832	243
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	754 106	919 111
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	14 519 170	9 913 870
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(238 645)	(371 990)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	14 280 525	9 541 880

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	329 706	42 284	371 990
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(38 628)	44 409	5 781
Списания	(138 600)	(526)	(139 126)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	152 478	86 167	238 645

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	584 633	53 135	637 768
Чистое восстановление резерва под обесценение	(212 954)	(10 286)	(223 240)
Продажа кредитов	(41 973)	(565)	(42 538)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	329 706	42 284	371 990

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года проценты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля, начисленные по обесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, составили 29 947 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 167 553 тыс. рублей).

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма сделок “обратного РЕПО” составила 94 605 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: подобные сделки отсутствовали). Справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО”, которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог, при отсутствии случая неисполнения контрагентом условий договора составила 94 648 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: подобные сделки отсутствовали).

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	10 811 377	(108 114)	10 703 263	1,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	921 082	(9 211)	911 871	1,0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	11 732 459	(117 325)	11 615 134	1,0%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	173 594	(9 572)	164 022	5,5%
Итого обесцененных кредитов	173 594	(9 572)	164 022	5,5%
Итого кредитов крупным предприятиям	11 906 053	(126 897)	11 779 156	1,1%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	1 596 650	(15 966)	1 580 684	1,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	173 538	(1 736)	171 802	1,0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 770 188	(17 702)	1 752 486	1,0%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок до 90 дней	80 970	(26)	80 944	0,0%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	7 853	(7 853)	-	100,0%
Итого обесцененных кредитов	88 823	(7 879)	80 944	8,9%
Итого кредитов малым и средним предприятиям	1 859 011	(25 581)	1 833 430	1,4%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 765 064	(152 478)	13 612 586	1,1%

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	408 619	(4 086)	404 533	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	18 922	(189)	18 733	1,0%
Просроченные на срок более 360 дней	22 757	(11 605)	11 152	51,0%
Итого ипотечных кредитов	450 298	(15 880)	434 418	3,5%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	119 203	(1 192)	118 011	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	16 264	(163)	16 101	1,0%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 341	(469)	872	35,0%
Просроченные на срок 180-360 дней	20 194	(10 299)	9 895	51,0%
Просроченные на срок более 360 дней	49 880	(49 880)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	206 882	(62 003)	144 879	30,0%
Кредиты сотрудникам Банка				
Непросроченные	80 460	(805)	79 655	1,0%
Итого кредитов сотрудникам Банка	80 460	(805)	79 655	1,0%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	5 609	(112)	5 497	2,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	84	(2)	82	2,0%
Просроченные на срок 30-89 дней	65	(14)	51	21,0%
Просроченные на срок 90-179 дней	592	(207)	385	35,0%
Просроченные на срок более 360 дней	7 114	(7 114)	-	100,0%
Итого кредитов на покупку автомобилей	13 464	(7 449)	6 015	55,3%
Кредиты по программе обучения МБА				
Непросроченные	2 170	(22)	2 148	1,0%
Итого кредитов по программе обучения МБА	2 170	(22)	2 148	1,0%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
Непросроченные	832	(8)	824	1,0%
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	832	(8)	824	1,0%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	754 106	(86 167)	667 939	11,4%
Итого кредитов, выданных клиентам	14 519 170	(238 645)	14 280 525	1,6%

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	5 766 039	(115 321)	5 650 718	2,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	2 116 590	(42 332)	2 074 258	2,0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	7 882 629	(157 653)	7 724 976	2,0%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	20 852	(20 852)	-	100,0%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	303 067	(124 817)	178 250	41,2%
Итого обесцененных кредитов	323 919	(145 669)	178 250	45,0%
Итого кредитов крупным предприятиям	8 206 548	(303 322)	7 903 226	3,7%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	622 552	(12 451)	610 101	2,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	154 371	(3 088)	151 283	2,0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	776 923	(15 539)	761 384	2,0%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	848	(405)	443	47,8%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	10 440	(10 440)	-	100,0%
Итого обесцененных кредитов	11 288	(10 845)	443	96,1%
Итого кредитов малым и средним предприятиям	788 211	(26 384)	761 827	3,3%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 994 759	(329 706)	8 665 053	3,7%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	467 279	(4 673)	462 606	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	5 623	(56)	5 567	1,0%
Просроченные на срок 180-360 дней	26 027	(13 274)	12 753	51,0%
Итого ипотечных кредитов	498 929	(18 003)	480 926	3,6%

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год***(в тысячах российских рублей)*

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
Непросроченные	268 604	(2 686)	265 918	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	29	(0)	29	1,0%
Просроченные на срок 30-89 дней	34 112	(7 164)	26 948	21,0%
Просроченные на срок 90-179 дней	278	(96)	182	34,5%
Просроченные на срок более 360 дней	4 482	(4 482)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	307 505	(14 428)	293 077	4,7%
Кредиты сотрудникам Банка				
Непросроченные	81 287	(813)	80 474	1,0%
Итого кредитов сотрудникам Банка	81 287	(813)	80 474	1,0%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	14 639	(293)	14 346	2,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	1 340	(27)	1 313	2,0%
Просроченные на срок 30-89 дней	213	(45)	168	21,1%
Просроченные на срок 90-179 дней	52	(18)	34	34,6%
Просроченные на срок 180-360 дней	863	(440)	423	51,0%
Просроченные на срок более 360 дней	8 157	(8 157)	-	100,0%
Итого кредитов на покупку автомобилей	25 264	(8 980)	16 284	35,5%
Кредиты по программе обучения МБА				
Непросроченные	5 842	(58)	5 784	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	41	(0)	41	1,0%
Итого кредитов по программе обучения МБА	5 883	(58)	5 825	1,0%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
Непросроченные	243	(2)	241	1,0%
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	243	(2)	241	1,0%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	919 111	(42 284)	876 827	4,6%
Итого кредитов, выданных клиентам	9 913 870	(371 990)	9 541 880	3,8%

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов**Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации, равен 1%;
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

В течение 2012 года руководство снизило годовой уровень понесенных фактических убытков, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации, с 2% до 1%. Снижение годового уровня понесенных фактических убытков связано со следующими факторами: качество кредитного портфеля Банка значительно ухудшилось в период кризиса и было восстановлено в послекризисный период. Начиная с 2009 года, Банк продал большую часть обесцененных кредитов путем заключения соглашений цессии или списал их. Также Банк активно продавал кредиты, выданные розничным клиентам, и прекратил выдачу новых кредитов розничным клиентам, стараясь развивать новые направления кредитования. Начиная с 2010 года, Банк выдает кредиты новым заемщикам (в основном корпоративным), поэтому структура кредитного портфеля Банка по состоянию на начало 2011 года значительно улучшилась в сравнении с 2005-2010 годами.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитного портфеля. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 136 126 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 86 651 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании статистики по просроченным кредитам за последние 36 месяцев, скорректированной с учетом влияния текущих рыночных условий. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, выданных розничным клиентам, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации, составляющий от 1,0% до 2,0% по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Прочие существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, в отношении ипотечных кредитов включают допущения о задержке в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения и дисконте в 25% от первоначально оцененной стоимости в отношении стоимости заложенного имущества, если заложенное имущество реализуется.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитного портфеля. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 20 038 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 26 305 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:			
Права требования	5 443 118	-	5 443 118
Поручительства	1 346 281	-	1 346 281
Недвижимость	1 176 308	-	1 176 308
Товары в обороте	527 814	-	527 814
Неторгуемые ценные бумаги	474 150	-	474 150
Оборудование	73 120	-	73 120
Транспортные средства	5 182	-	5 182
Без обеспечения	4 321 647	-	-
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	13 367 620	-	9 045 973
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	242 396	242 396	-
Поручительства	2 570	2 570	-
Итого обесцененных кредитов	244 966	244 966	-
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 612 586	244 966	9 045 973

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:			
Права требования	2 471 531	-	2 471 531
Поручительства	1 577 554	-	1 577 554
Оборудование	546 523	-	546 523
Недвижимость	419 005	-	419 005
Товары в обороте	41 186		41 186
Транспортные средства	3 946	-	3 946
Неторгуемые ценные бумаги	70	-	70
Без обеспечения	3 426 545	-	-
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 486 360	-	5 059 815
Обесцененные кредиты			
Поручительства	178 250	178 250	-
Транспортные средства	443	443	-
Итого обесцененных кредитов	178 693	178 693	-
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 665 053	178 693	5 059 815

Данные в таблицах выше представлены без учета стоимости избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров – заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и необеспеченные части кредитов, имеющих частичное обеспечение, представлены в категории “Без обеспечения”.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью кредитованного объекта недвижимости должно составлять максимум 70%.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость ипотечных кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты	404 533	-	404 533
Просроченные кредиты	29 885	-	29 885
Итого ипотечных кредитов	434 418	-	434 418

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Балансовая стоимость ипотечных кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты	462 606	-	462 606
Просроченные кредиты	18 320	-	18 320
Итого ипотечных кредитов	480 926	-	480 926

Данные в таблицах выше представлена без учета стоимости избыточного обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения, определенную на дату выдачи кредита, до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 100% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью автомобиля должно составлять максимум 80%.

Кредиты сотрудникам Банка, потребительские кредиты и прочие кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены залогом недвижимости, залогом автомобилей, поручительствами физических и юридических лиц. Отдельные кредиты сотрудникам Банка и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам, чистой балансовой стоимостью 440 433 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 777 535 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Поручительства не принимаются Банком при оценке размера резерва под обесценение кредитов, выданным розничным клиентам.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 522 тыс. рублей. Банк продал данные активы в течение 2012 года. Проданные активы могут быть представлены следующим образом.

	2012 год	2011 год
Недвижимость	132	28 817
Прочие активы	390	2 705
Итого взысканного имущества, принятого в качестве обеспечения	522	31 522

Анализ кредитов, выданных клиентам, по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 год	Доля от портфеля кредитов, %	2011 год	Доля от портфеля кредитов, %
Инвестиционная деятельность	6 296 441	43,4%	4 063 473	41,0%
Строительство	3 219 722	22,2%	1 790 086	18,1%
Торговля	2 407 385	16,6%	869 100	8,8%
Лизинговая деятельность	1 285 222	8,8%	1 275 304	12,9%
Розничные клиенты	754 106	5,2%	919 111	9,3%
Транспорт	96 797	0,7%	381 279	3,8%
Производство	138 440	0,9%	112 900	1,1%
Прочие	321 057	2,2%	502 617	5,0%
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	14 519 170	100,0%	9 913 870	100,0%
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(238 645)		(371 990)	
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	14 280 525		9 541 880	

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел восемнадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: двенадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), совокупный объем кредитов каждому из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 10 977 257 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 7 055 416 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер отдельных кредитов, выдаваемых Банком корпоративным клиентам, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год	2011 год
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	6 856
Итого облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	6 856
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	71 753	136 745
Итого корпоративных облигаций	71 753	136 745
Долевые инструменты		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	966 597	1 167 957
Итого долевых инструментов	966 597	1 167 957
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	1 038 350	1 311 558
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 362	-
Итого облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	6 362	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	206 238	-
Итого корпоративных облигаций	206 238	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	212 600	-

Рейтинги эмитентов финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 57 618 тыс. рублей заблокированы в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов "овернайт" и внутрисдневных кредитов (31 декабря 2011 года: 59 466 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года задолженность по кредитам, полученным от ЦБ РФ, отсутствует (31 декабря 2011 года: отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк продал свою долю в АО "Европейско-Российский банк" в размере 19,9% своему единственному участнику. По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость доли в АО "Европейско-Российский банк" составляла 158 373 тыс. рублей.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав долевых инструментов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, входят паи закрытого паевого инвестиционного фонда “ВЕКТРА – Актив недвижимость”, справедливая стоимость которых составила 965 860 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: паи закрытого паевого инвестиционного фонда “ВЕКТРА – Актив недвижимость” - 1 008 842 тыс. рублей и акции АО “Европейско-Российский банк” - 158 373 тыс. рублей).

В состав долевых инструментов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, входят акции ОАО “Национальное бюро кредитных историй” и акции “S.W.I.F.T.” в сумме 737 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 742 тыс. рублей), которые представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги и отражаются по фактическим затратам. Для указанных активов отсутствует рынок, поэтому подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода не представляется возможным. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не идентифицировал признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия

	2012 год	2011 год
Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия	87 050	87 050
Итого инвестиций в неконсолидированные дочерние предприятия	87 050	87 050

Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом.

	Страна регистрации предприятия	Основная деятельность	Доля участия, %		Балансовая стоимость	
			2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
ООО “ВЕКТРА”	Россия	Финансовая	100,0%	100,0%	87 000	87 000
ООО “ПЧРБ-Финанс”	Россия	Финансовая	100,0%	100,0%	50	50

19 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	212 600
Балансовая стоимость связанных обязательств	176 702

По состоянию на 31 декабря 2011 года переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания, отсутствовали.

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО” в Примечании 17. Кроме того, Банк признает

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков (см. Примечание 22).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

20 Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 488 523	19 864	1 592	911	2 510 890
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2012 года	2 646 806	210 614	5 335	911	2 863 666
Поступления	44 900	7 886	1 322	-	54 108
Выбытия	-	(730)	(3 833)	(592)	(5 155)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	2 691 706	217 770	2 824	319	2 912 619
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2012 года	(158 283)	(190 750)	(3 743)	-	(352 776)
Начисленная амортизация за год	(48 318)	(8 741)	(889)	-	(57 948)
Выбытия	-	713	3 833	-	4 546
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(206 601)	(198 778)	(799)	-	(406 178)
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 485 105	18 992	2 025	319	2 506 441

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год***(в тысячах российских рублей)*

	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	2 512 879	41 464	2 612	911	2 557 866
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2011 года	2 618 779	202 705	13 204	911	2 835 599
Поступления	28 027	10 448	1 015	-	39 490
Выбытия	-	(2 539)	(8 884)	-	(11 423)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 646 806	210 614	5 335	911	2 863 666
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2011 года	(105 900)	(161 241)	(10 592)	-	(277 733)
Начисленная амортизация за год	(52 383)	(32 034)	(2 035)	-	(86 452)
Выбытия	-	2 525	8 884	-	11 409
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(158 283)	(190 750)	(3 743)	-	(352 776)
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 488 523	19 864	1 592	911	2 510 890

Общая стоимость оборудования, приобретенного по договорам финансового лизинга, по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 8 024 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 127 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел полностью амортизированное оборудование, которое использовалось Банком, в сумме 183 935 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 62 700 тыс. рублей).

21 Прочие активы

	2012 год	2011 год
Требования по комиссиям и штрафам по операциям с клиентами	2 812	1 892
Требования по доходу от владения паями	-	8 321
Прочая дебиторская задолженность	-	139
Итого прочих финансовых активов	2 812	10 352
Авансовые платежи	22 892	24 093
Активы по урегулированию сумм обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ	11 932	13 797
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 170	2 095
Требования по операциям с ценными бумагами и операциям с иностранной валютой	1 141	1 185
Активы, удерживаемые для продажи	-	28 934
Прочие	-	219
Итого прочих нефинансовых активов	38 135	70 323
Резерв под обесценение	(45)	(3 529)
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	40 902	77 146

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов.

	2012 год	2011 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 529	22 730
Чистое создание резерва под обесценение	-	3 529
Списания	(3 484)	(22 730)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	45	3 529

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включены просроченные прочие активы на сумму 45 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 529 тыс. рублей), из которых прочие активы на сумму 45 тыс. рублей были просрочены на срок более 1 года (31 декабря 2011 года: прочие активы на сумму 3 529 тыс. рублей были просрочены на срок более 1 года).

22 Средства банков

	2012 год	2011 год
Срочные депозиты	3 236 209	630 693
Сделки “РЕПО” с ЦБ РФ	176 702	-
Счета типа “Лоро”	87 429	18 208
Итого средств банков	3 500 340	648 901

По состоянию на 31 декабря 2012 года сделки “РЕПО” с ЦБ РФ на сумму 176 702 тыс. рублей обеспечены залогом финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 212 600 тыс. рублей (см. Примечание 19).

Концентрация средств банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел трех контрагентов (31 декабря 2011 года: один контрагент), совокупный объем остатков средств по счетам каждого из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков средств по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 2 959 406 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 334 789 тыс. рублей).

23 Средства клиентов

	2012 год	2011 год
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 596 922	1 740 928
- Срочные депозиты	1 130 006	1 532 189
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	603 483	307 449
- Срочные депозиты	9 012 182	8 356 952
Итого средств клиентов	13 342 593	11 937 518

Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел трех клиентов (31 декабря 2011 года: пять клиентов), совокупный объем остатков средств по счетам каждого из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков средств по счетам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 1 203 699 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 553 593 тыс. рублей).

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 год	2011 год
Выпущенные долговые ценные бумаги	199 320	67 642
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	199 320	67 642

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка) в сумме 50 508 тыс. рублей были оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным по их поручениям Банком, на сумму 86 695 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка) в сумме 38 284 тыс. рублей были оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным по их поручениям Банком, на сумму 80 134 тыс. рублей).

25 Субординированные займы

	2012 год	2011 год
Субординированные займы	1 568 915	1 650 000
Итого субординированных займов	1 568 915	1 650 000

В состав субординированных займов включен долгосрочный займ в евро на сумму 39 000 тыс. евро, полученный Банком 28 апреля 2012 года. Срок погашения данного займа - 28 апреля 2019 года. Процентная ставка установлена в размере 6,4%, проценты уплачиваются ежемесячно. В соответствии с условиями договора процентная ставка не может быть пересмотрена в течение срока действия договора без предварительного согласия ЦБ РФ. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Субординированный займ по состоянию на 31 декабря 2011 года был полностью погашен в 2012 году.

26 Прочие обязательства

	2012 год	2011 год
Прочие финансовые обязательства	5 604	11 283
Итого прочих финансовых обязательств	5 604	11 283
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	20 481	17 622
Резерв по неиспользованным отпускам	17 403	25 831
Налоги, отличные от налога на прибыль	16 045	15 831
Прочие	452	1 963
Итого прочих нефинансовых обязательств	54 381	61 247
Итого прочих обязательств	59 985	72 530

27 Уставный капитал

Уставный капитал состоит из взносов участника Банка.

Уставный капитал Банка состоит из зарегистрированных долей участия в размере 3 510 152 тыс. рублей.

В соответствии с действующим российским законодательством единственный участник общества с ограниченной ответственностью не обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. Следовательно, уставный капитал классифицируется как капитал.

В 2012 году единственный участник Банка сделал вклад в уставный капитал в размере 49 082 тыс. рублей за минусом отложенного налога на прибыль в размере 12 271 тыс. рублей (см. Примечание 7).

Распределение прибыли единственному участнику ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату у Банка не имелось средств, доступных к распределению (31 декабря 2011 года: средства, доступные к распределению, отсутствовали).

28 Анализ по сегментам

Банк имеет один отчетный сегмент, включающий в себя все бизнес подразделения. Подразделения, предоставляющие различные наборы услуг, управляются как единый бизнес сегмент с применением единых технологий. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Председатель Правления Банка. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты руководству о результатах деятельности Банка не реже, чем раз в месяц.

Единый отчетный сегмент деятельности Банка включает корпоративные и розничные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, документарные операции, расчетно-кассовое обслуживание, операции с иностранной валютой, операции на рынках долговых и долевого инструментов.

Информация о крупных клиентах

У Банка отсутствуют клиенты, выручка от операций за 2012 год с которыми в едином отчетном сегменте деятельности Банка соответствует 10% от общей суммы выручки от операций с внешними клиентами (2011 год: один клиент. Выручка от операций с данным клиентом за 2011 год составила 152 504 тыс. рублей в общей сумме выручки в 1 562 014 тыс. рублей).

Информация о продуктах и услугах

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Банка представлена в Примечаниях 4 и 5.

Информация по географическим регионам

Большая часть выручки от операций приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

29 Управление финансовыми рисками

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

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности начальника Управления анализа и оценки рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Первому Заместителю Председателя Правления и опосредованно Правлению.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов (Кредитный комитет и Малый кредитный комитет) и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Первым Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления анализа и оценки рисков.

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

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. "Стресс-тесты" позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. "Стресс-тесты", используемые Банком, включают: "стресс-тесты" факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные "стресс-тесты", включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Для управления рыночным риском Банк использует дополнительные лимиты на открытые позиции и лимиты чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Для расчета риска изменения процентных ставок Банк использует метод структурного анализа.

Средние процентные ставки

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

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета типа “Ностро” в банках	-	-	0,17%	0,04%	0,01%	0,10%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,53%	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные банкам	4,46%	4,44%	4,96%	4,09%	5,15%	1,09%
Кредиты, выданные клиентам	12,00%	12,66%	11,76%	11,94%	11,40%	11,52%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,13%	-	-	7,43%	-	-
Процентные обязательства						
Средства банков						
- Срочные депозиты	6,51%	5,00%	5,87%	-	-	5,10%
Средства клиентов						
- Текущие счета/счета до востребования	0,21%	0,06%	0,08%	0,21%	0,07%	0,08%
- Срочные депозиты	9,79%	5,51%	5,33%	9,20%	5,21%	5,86%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,42%	2,28%	1,61%	4,97%	-	4,81%
Субординированные займы	-	-	6,40%	8,00%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2012 год	2011 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	57 982	31 674
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(57 982)	(31 674)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	3 634	-	2 281
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(3 741)	-	(2 362)

Валютный риск

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

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Чешские кроны	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 088 383	686 983	491 311	25 183	7 255	2 299 115
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	549 105	-	-	-	-	549 105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	106 986	-	-	-	-	106 986
Кредиты, выданные банкам	232 125	177 883	194 743	-	-	604 751
Кредиты, выданные клиентам	9 459 827	84 335	4 736 363	-	-	14 280 525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 250 842	-	108	-	-	1 250 950
Прочие финансовые активы	2 812	-	-	-	-	2 812
Итого финансовых активов	12 690 080	949 201	5 422 525	25 183	7 255	19 094 244
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 011	-	-	-	-	1 011
Средства банков	818 350	327 109	2 354 759	-	122	3 500 340
Средства клиентов	9 081 523	1 806 100	2 368 342	83 777	2 851	13 342 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	166 752	16 781	15 787	-	-	199 320
Субординированные займы	-	-	1 568 915	-	-	1 568 915
Прочие финансовые обязательства	5 604	-	-	-	-	5 604
Итого финансовых обязательств	10 073 240	2 149 990	6 307 803	83 777	2 973	18 617 783
Чистая позиция	2 616 840	(1 200 789)	(885 278)	(58 594)	4 282	476 461
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2 046 122)	1 172 012	799 110	75 000	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	570 718	(28 777)	(86 168)	16 406	4 282	476 461

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Чешские кроны	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	708 434	146 756	185 004	10 351	7 006	1 057 551
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	407 011	-	-	-	-	407 011
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 262	-	-	-	-	3 262
Кредиты, выданные банкам	459 680	1 130 142	701 478	-	-	2 291 300
Кредиты, выданные клиентам	7 352 420	319 230	1 870 230	-	-	9 541 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 153 071	-	114	158 373	-	1 311 558
Прочие финансовые активы	10 352	-	-	-	-	10 352
Итого финансовых активов	10 094 230	1 596 128	2 756 826	168 724	7 006	14 622 914
Обязательства						
Средства банков	3 246	3 316	642 136	203	-	648 901
Средства клиентов	7 719 123	1 329 744	2 878 975	8 195	1 481	11 937 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 664	-	7 978	-	-	67 642
Субординированные займы	1 650 000	-	-	-	-	1 650 000
Прочие финансовые обязательства	11 283	-	-	-	-	11 283
Итого финансовых обязательств	9 443 316	1 333 060	3 529 089	8 398	1 481	14 315 344
Чистая позиция	650 914	263 068	(772 263)	160 326	5 525	307 570
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(295 231)	(270 253)	734 580	(169 096)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	355 683	(7 185)	(37 683)	(8 770)	5 525	307 570

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

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

	2012 год	2011 год
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	2 302	575
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	6 894	3 015
10% рост курса российского рубля по отношению к чешской кроне	(1 312)	702
10% рост курса российского рубля по отношению к прочим валютам	(342)	(442)

Падение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	-	78 075	-	93 377
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	-	(78 075)	-	(93 377)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предполагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов обрабатываются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитное подразделение, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного подразделения основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением анализа и оценки рисков, Залоговой службой, Юридическим департаментом и Службой безопасности, которыми выдаются соответствующие заключения, на основании которых Кредитное подразделение выносит на рассмотрение Кредитного комитета и/или Правления Банка проект кредитной сделки. Кредитный комитет и/или Правление Банка на основе представленной информации по сделке выносит решение о выдаче или отказе в выдаче кредитного продукта.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. Помимо анализа отдельных клиентов Управление анализа и оценки рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов, гарантий и поручительств. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

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

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, неотраженному в неконсолидированном отчете о финансовом положении, по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску (31 декабря 2011 года: подобные дебиторы отсутствуют).

Риск ликвидности

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Отчеты о состоянии ликвидности еженедельно предоставляются высшему руководству Финансовым управлением. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарная величина выбытия потоков денежных средств, указанная в данных таблицах, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть исполнена.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена далее.

	2012 год	2011 год
До востребования и менее 1 месяца	725 576	381 755
От 1 до 3 месяцев	2 006 194	2 401 652
От 3 до 12 месяцев	5 190 136	3 518 376
От 1 года до 5 лет	1 090 276	2 055 169
	9 012 182	8 356 952

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год***(в тысячах российских рублей)*

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	297 912	784 873	2 127 818	21 052	350 805	3 582 460	3 500 340
Средства клиентов	4 117 442	2 337 561	3 055 514	3 020 318	1 341 324	13 872 159	13 342 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 350	41 048	29 699	22 923	2 138	201 158	199 320
Субординированные займы	8 528	16 231	25 034	50 618	2 103 430	2 203 841	1 568 915
Прочие финансовые обязательства	242	460	691	1 285	2 926	5 604	5 604
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(2 154 735)	-	-	-	-	(2 154 735)	
- Выбытия	2 155 746	-	-	-	-	2 155 746	1 011
Итого финансовых обязательств	4 530 485	3 180 173	5 238 756	3 116 196	3 800 623	19 866 233	18 617 783
Забалансовые обязательства кредитного характера	2 126 076	122 500	43 825	153 032	26 844	2 472 277	2 472 277

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год***(в тысячах российских рублей)*

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Средства банков	21 068	350 551	31 785	219 150	44 152	666 706	648 901
Средства клиентов	2 984 497	2 907 266	2 446 580	1 718 845	2 373 908	12 431 096	11 937 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 234	-	62 438	3 148	-	68 820	67 642
Субординированные займы	11 180	21 639	32 820	66 361	1 848 148	1 980 148	1 650 000
Прочие финансовые обязательства	406	788	1 151	2 178	6 760	11 283	11 283
Итого финансовых обязательств	3 020 385	3 280 244	2 574 774	2 009 682	4 272 968	15 158 053	14 315 344
Забалансовые обязательства кредитного характера	1 983 997	83 000	200 357	113 000	576 436	2 956 790	2 956 790

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые показаны в категории “До востребования и менее 1 месяца”, так как они могут быть реализованы на рынке ценных бумаг.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год***(в тысячах российских рублей)*

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 299 115	-	-	-	-	-	-	2 299 115
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	168 150	93 037	239 820	44 869	3 229	-	-	549 105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	106 986	-	-	-	-	-	-	106 986
Кредиты, выданные банкам	258 145	-	151 863	-	194 743	-	-	604 751
Кредиты, выданные клиентам	451 373	725 877	3 260 891	7 352 955	2 187 193	-	302 236	14 280 525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 243 851	6 362	737	-	1 250 950
Прочие финансовые активы	2 812	-	-	-	-	-	-	2 812
Итого финансовых активов	3 286 581	818 914	3 652 574	8 641 675	2 391 527	737	302 236	19 094 244
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 011	-	-	-	-	-	-	1 011
Средства банков	297 645	773 476	2 106 275	322 944	-	-	-	3 500 340
Средства клиентов	4 085 712	2 260 718	5 827 433	1 090 276	78 454	-	-	13 342 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 179	40 853	51 294	1 994	-	-	-	199 320
Субординированные займы	-	-	-	-	1 568 915	-	-	1 568 915
Прочие финансовые обязательства	242	460	691	1 285	2 926	-	-	5 604
Итого финансовых обязательств	4 489 789	3 075 507	7 985 693	1 416 499	1 650 295	-	-	18 617 783
Чистая позиция	(1 203 208)	(2 256 593)	(4 333 119)	7 225 176	741 232	737	302 236	476 461

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год***(в тысячах российских рублей)*

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 057 551	-	-	-	-	-	-	1 057 551
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	99 605	96 215	136 314	73 114	1 763	-	-	407 011
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 262	-	-	-	-	-	-	3 262
Кредиты, выданные банкам	2 071 993	-	135 964	-	83 343	-	-	2 291 300
Кредиты, выданные клиентам	283	273 173	2 263 524	5 599 799	1 178 950	-	226 151	9 541 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 008 842	136 745	6 856	159 115	-	1 311 558
Прочие финансовые активы	1 892	8 460	-	-	-	-	-	10 352
Итого финансовых активов	3 234 586	377 848	3 544 644	5 809 658	1 270 912	159 115	226 151	14 622 914
Финансовые обязательства								
Средства банков	21 068	345 904	239 424	42 505	-	-	-	648 901
Средства клиентов	2 920 789	2 822 145	3 998 300	2 144 561	51 723	-	-	11 937 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 227	-	64 415	-	-	-	-	67 642
Субординированные займы	-	-	-	1 650 000	-	-	-	1 650 000
Прочие финансовые обязательства	406	788	3 329	6 760	-	-	-	11 283
Итого финансовых обязательств	2 945 490	3 168 837	4 305 468	3 843 826	51 723	-	-	14 315 344
Чистая позиция	289 096	(2 790 989)	(760 824)	1 965 832	1 219 189	159 115	226 151	307 570

Банк считает, что отрицательные разрывы ликвидности на отдельных временных интервалах будут в достаточной степени покрыты путем использования средств кредитных линий, предоставленных ЦБ РФ и другими российскими банками.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год	2011 год
До востребования и менее 1 месяца	-	3 167
От 3 до 12 месяцев	96 878	-
От 1 года до 5 лет	25	95
Без срока погашения	10 083	-
	106 986	3 262

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

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

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

	Требование	2012 год	2011 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	37,2%	35,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	72,6%	100,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	109,0%	95,1%

30 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - "норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Следующая далее таблица содержит сведения об уровне достаточности капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	2012 год	2011 год
Основной капитал	2 872 857	2 768 861
Дополнительный капитал	1 528 430	963 830
Итого капитала	4 401 287	3 732 691
Активы, взвешенные с учетом риска	23 521 404	16 299 960
Норматив достаточности капитала (%)	18,7%	22,9%

31 Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен в неконсолидированной финансовой отчетности в том случае, если бы контрагенты Банка не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год	2011 год
Неиспользованные кредитные линии	2 005 510	1 983 997
Гарантии и аккредитивы	466 767	972 793
Итого обязательств кредитного характера	2 472 277	2 956 790

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого данные обязательства не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел трех клиентов (31 декабря 2011 года: три клиента), совокупный объем обязательств кредитного характера перед каждым из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков по обязательствам перед указанными клиентами по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 1 174 483 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 452 202 тыс. рублей).

32 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год	2011 год
Менее 1 года	9 109	20 091
От 1 года до 5 лет	742	1 546
Итого обязательств по операционной аренде	9 851	21 637

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном периоде платежи по операционной аренде, отраженные в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли, составили сумму 27 837 тыс. рублей (2011 год: 23 622 тыс. рублей).

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год	2011 год
Менее 1 года	685	712
Итого требований по операционной аренде	685	712

33 Условные обязательства

Страхование

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк осуществляет страхование здания – головного офиса Банка, расположенного по адресу: Российская Федерация, Москва, улица Лобачевского, дом 27 (страховая сумма составляет 2 456 281 тыс. рублей), и страхование ответственности членов Правления и Наблюдательного Совета Банка и дочерних предприятий (страховая сумма составляет 20 000 000 долларов США).

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущих операций Банка.

Условные налоговые обязательства

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

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на контролируемые сделки между двумя связанными предприятиями, одно из которых, находится на территории Российской Федерации, другое - в зарубежной юрисдикции, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющихся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 100 млн. рублей в 2012 году, 80 млн. рублей в 2013 году и все сделки, в независимости от их объема, в последующие годы. Определение “зарубежное предприятие” включает российский филиал или представительство иностранной компании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Руководство Банка уверено, что данное обстоятельство не окажет существенного влияния на финансовое состояние и/или на деятельность Банка в целом.

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

34 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и соответственно не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении по номинальной стоимости представлены следующими категориями по состоянию на 31 декабря:

	2012 год	2011 год
Корпоративные акции	6 537	784 725
Корпоративные облигации	10 000	10 000
Итого активов на хранении	16 537	794 725

35 Операции со связанными сторонами

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Попов Р.Я.

Операции с членами Правления и Наблюдательного Совета

Общий размер вознаграждений членам Правления, включенных в статью “Расходы на персонал” (см. Примечание 10), и Наблюдательного Совета, включенных в строку “Прочие расходы” статьи “Прочие общехозяйственные и административные расходы” (см. Примечание 11), за 2012 год и 2011 год может быть представлен следующим образом.

	2012 год	2011 год
Члены Правления	37 335	45 517
Члены Наблюдательного Совета	8 300	9 600
Итого вознаграждений	45 635	55 117

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

В 2012 году и 2011 году неденежные вознаграждения членам Правления и Наблюдательного Совета не выплачивались.

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

	2012 год		2011 год	
	Остатки по счетам	Средние эффективные процентные ставки	Остатки по счетам	Средние эффективные процентные ставки
Активы				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	110 569	9,0%	106 671	9,0%
Резерв под обесценение	(1 106)	-	(1 067)	-
Обязательства				
Средства клиентов				
- Текущие счета/счета до востребования	37 147	0,0%	2 614	0,0%
- Срочные депозиты	404 724	7,2%	26 579	5,8%
Лимиты по овердрафтам	15 706	-	800	-
Обеспечение по кредитам, полученное Банком	71 109	-	46 285	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2012 год и 2011 год, по операциям с членами Правления и Наблюдательного Совета составили:

	2012 год	2011 год
Процентные доходы	8 403	8 420
Процентные расходы	(27 649)	(7 373)
Комиссионные доходы	16	16
Доходы от операций с иностранной валютой	5 219	2 202
Создание резервов под обесценение	(39)	(137)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

	2012 год				2011 год			
	Дочерние предприятия	АО “Евро- пейско- Российский банк”	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны	Дочерние предприятия	АО “Евро- пейско- Российский банк”	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны
Активы								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	100	-	-	-	(204)	-	-
- в российских рублях	-	100	-	-	-	(204)	-	-
Счета типа “Ностро” в банках	-	19 237	-	-	-	15 134	-	-
- в российских рублях (2011-2012 годы: 0,0%)	-	880	-	-	-	804	-	-
- в долларах США (2011-2012 годы: 0,0%)	-	7 737	-	-	-	711	-	-
- в евро (2011-2012 годы: 0,0%)	-	7 717	-	-	-	13 080	-	-
- в прочих валютах (2011-2012 годы: 0,0%)	-	2 903	-	-	-	539	-	-
Кредиты, выданные банкам	-	312 698	-	-	-	509 833	-	-
- в российских рублях (2011 год: 4,75%)	-	-	-	-	-	6 001	-	-
- в долларах США (2012 год: 5,2%; 2011 год: 4,2%)	-	151 784	-	-	-	128 784	-	-
- в евро (2012 год: 6,0%; 2011 год: 1,6%)	-	160 914	-	-	-	375 048	-	-
Процентный доход	-	10 534	-	-	-	15 483	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	965 860	-	-	158 373	1 008 842	-
- в российских рублях	-	-	965 860	-	-	-	1 008 842	-
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	158 373	-	-

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО*Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**(в тысячах российских рублей)*

	2012 год				2011 год			
	Дочерние предприятия	АО “Евро- пейско- Российский банк”	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны	Дочерние предприятия	АО “Евро- пейско- Российский банк”	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны
Обязательства								
Средства банков	-	456 121	-	-	-	17 725	-	-
Счета типа “Лоро”	-	83 047	-	-	-	17 725	-	-
- в российских рублях (2011-2012 годы: 0,0%)	-	57 256	-	-	-	304	-	-
- в долларах США (2011-2012 годы: 0,0%)	-	4 138	-	-	-	2 929	-	-
- в евро (2011-2012 годы: 0,0%)	-	21 531	-	-	-	14 288	-	-
- в прочих валютах (2011-2012 годы: 0,0%)	-	122	-	-	-	204	-	-
Срочные депозиты	-	373 074	-	-	-	-	-	-
- в российских рублях (2012 год: 6,7%)	-	50 130	-	-	-	-	-	-
- в долларах США (2012 год: 5,0%)	-	322 944	-	-	-	-	-	-
Процентный расход	-	(16 812)	-	-	-	(1 287)	-	-
Средства клиентов	495	-	216 690	2 094	38	-	213 162	3 211
Текущие/расчетные счета	495	-	93 690	8	38	-	84 162	229
- в российских рублях (2011-2012 годы: 0,25%)	495	-	93 690	8	38	-	84 162	224
- в прочих валютах (2011 год: 0,0%)	-	-	-	-	-	-	-	5
Срочные депозиты	-	-	123 000	2 086	-	-	129 000	2 982
- в российских рублях (2012 год: 8,3%; 2011 год: 9,8%)	-	-	123 000	1 713	-	-	129 000	1 873
- в долларах США (2012 год: 5,1%; 2011 год: 5,1%)	-	-	-	373	-	-	-	1 109
Процентный расход	-	-	(13 071)	(76)	-	-	(13 524)	(212)

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО*Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год**(в тысячах российских рублей)*

	2012 год				2011 год			
	Дочерние предприятия	АО “Евро- пейско- Российский банк”	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны	Дочерние предприятия	АО “Евро- пейско- Российский банк”	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны
Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении								
Гарантии, полученные Банком по кредитам, выданным клиентам	-	4 056	-	-	-	-	-	-
Лимиты по овердрафтам	-	16 873	-	-	-	17 239	-	-
Прибыль или убыток								
Комиссионные доходы	17	56	51	13	20	7 014	57	1
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой	-	(4 316)	-	87	-	29 497	-	431

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года.

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2 299 115	2 299 115
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	549 105	549 105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	106 986	106 986
Кредиты, выданные банкам	604 751	604 751
Кредиты, выданные клиентам:		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	13 612 586	13 439 393
Кредиты, выданные розничным клиентам	667 939	672 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 250 950	1 250 950
Прочие финансовые активы	2 812	2 812
	19 094 244	18 925 413
Обязательства		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 011	1 011
Средства банков	3 500 340	3 500 340
Средства клиентов	13 342 593	13 322 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	199 320	199 320
Субординированные займы	1 568 915	1 581 914
Прочие финансовые обязательства	5 604	5 604
	18 617 783	18 610 783

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 057 551	1 057 551
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	407 011	407 011
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 262	3 262
Кредиты, выданные банкам	2 291 300	2 291 300
Кредиты, выданные клиентам:		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8 665 053	8 576 120
Кредиты, выданные розничным клиентам	876 827	898 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 311 558	1 311 558
Прочие финансовые активы	10 352	10 352
	14 622 914	14 555 912
Обязательства		
Средства банков	648 901	647 166
Средства клиентов	11 937 518	12 089 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	67 642	67 642
Субординированные займы	1 650 000	1 486 954
Прочие финансовые обязательства	11 283	11 283
	14 315 344	14 302 771

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 года в сумме 965 860 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 008 842 тыс. рублей) определена на основании стоимости чистых активов закрытого паевого фонда. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк продал свою долю в АО “Европейско-Российский банк” в размере 19,9% своему единственному участнику. По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость доли в АО “Европейско-Российский банк” составляла 158 373 тыс. рублей. В соответствии с информацией, представленной в Примечании 17, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 737 тыс. рублей не может быть определена с достаточной степенью надежности (31 декабря 2011 года: 742 тыс. рублей).

При определении справедливой стоимости паев закрытого паевого инвестиционного фонда “ВЕКТРА – Актив недвижимость” руководство использует сравнительный метод и применяет следующие основные допущения:

- денежные потоки являются постоянными;
- ставка капитализации варьируется от 7,87% до 12% в зависимости от объекта недвижимости.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	25	96 878	-	96 903
- Долевые инструменты	10 083	-	-	10 083
- Производные обязательства	(1 011)	-	-	(1 011)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	284 353	-	-	284 353
- Долевые инструменты	-	-	965 860	965 860

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		95	95
- Производные активы		3 167	3 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	143 601	-	143 601
- Долевые инструменты	-	1 167 215	1 167 215

Изменения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	Долевые инструменты
Остаток по состоянию на начало года	1 167 215
Итого прибылей, отраженных в составе прочего совокупного убытка	153
Проданные	(201 508)
Остаток по состоянию на конец года	965 860

Изменения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	Долевые инструменты
Остаток по состоянию на начало года	1 167 355
Итого убытков, отраженных в составе прочего совокупного убытка	(140)
Остаток по состоянию на конец года	1 167 215

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более суждений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные суждения, имела бы указанное ниже влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Влияние на капитал	
	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 090	(25 533)
Итого	39 090	(25 533)

Замена одного или более суждений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные суждения, имела бы указанное ниже влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Влияние на капитал	
	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 150	(26 910)
Итого	34 150	(26 910)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных суждений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели. Ключевые данные и суждения, используемые для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений, включают увеличение или уменьшение ставки капитализации на 100 базисных пунктов.

О.В.Арсентьева
Председатель Правления



С.А.Дерко
Финансовый директор - Главный бухгалтер