



**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ**

(общество с ограниченной ответственностью)
115230, г. Москва, Хлебозаводский проезд, д. 7, стр. 9, тел./факс: 8-495-663-22-00
БИК 044585445, ИНН 0505005057/775001001, к/с 30101810200000000445 в отд. 2 МГТУ ЦБРФ

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

Commercial Bank «Investment union» Ltd

финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
по состоянию на 31 Декабря 2012 года

МОСКВА 2012

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	4
ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ И РАСХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в других банках	25
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
8. Кредиты и авансы клиентам	26
9. Основные средства	27
10. Прочие активы	27
11. Средства других банков	28
12. Средства клиентов	28
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
14. Прочие обязательства	29
15. Уставный капитал	29
16. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	29
17. Процентные доходы и расходы	30
18. Комиссионные доходы и расходы	31
19. Операционные расходы	31
20. Налоги на прибыль	32
21. Управление финансовыми рисками	33
22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	40
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
24. Операции со связанными сторонами	43
25. Достаточность капитала	43
26. События после отчетной даты	44



Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»

ИСК. № 55/15-13-10-00131

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (общество с ограниченной ответственностью):

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк»), состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также соответствующих Отчетов о совокупных доходах и расходах, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторских этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью выявления достаточных доказательств в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает применение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых показателей, отраженных в финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью выявления областей, требующих повышенного внимания при проведении аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«25» Июня 2013 года, Москва

Начальник отдела банковского аудита
ООО «Внешген Аудит»

член Аудиторской Палаты Российской Федерации с членством №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР; квалификационный аттестат аудитора №01-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области Банковского аудита №010043, выдан в соответствии с Приказом Министерством финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок, DpiFRS (IFA) 242164 (June 2010).

Крохин А.В.

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащемся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, разрешена к выпуску 25 июня 2013 года и подписана от имени Правления Банка:

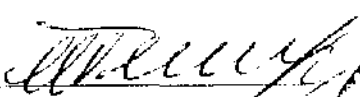
М.Р. Расулов
Председатель Правления
КБ «Инвестиционный союз» (ООО)

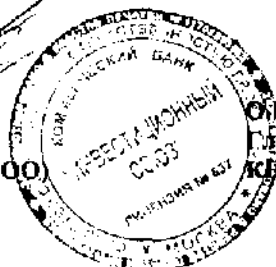
О.В. Бунеева
Главный бухгалтер
КБ «Инвестиционный союз» (ООО)

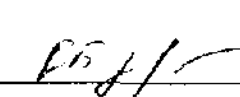
Отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 Декабря 2012 года

	Примечание	31/12/2012	31/12/2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 573 849	845 172
Обязательные резервы на счетах в ЦБ России		43 797	25 608
Средства в других банках	6	351 149	25 418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	207 216	102 048
Кредиты и авансы клиентам	8	2 959 931	1 892 334
Основные средства	9	165 503	160 108
Прочие активы	10	21 850	7 675
ИТОГО АКТИВОВ		5 323 295	3 058 363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	157 777	49 010
Средства клиентов	12	4 337 211	2 165 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	198 000	242 977
Незарегистрированные взносы в уставный капитал	15	-	186 182
Прочие обязательства	14, 22	35 170	15 025
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4 728 158	2 658 993
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	570 227	379 227
Нераспределённая прибыль	16	24 910	20 143
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		595 137	399 370
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		5 323 295	3 058 363

Подписано от имени Правления Банка «25» июня 2013г.


М.Р. Расулов
Председатель Правления
КБ «Инвестиционный союз» (ООО)



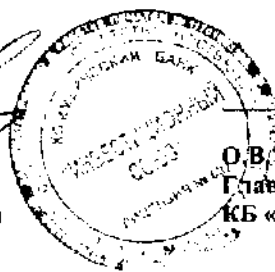

О.В. Бунеева
Главный бухгалтер
КБ «Инвестиционный союз» (ООО)

**Отчет о совокупных доходах и расходах за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года**

	Примечание	за год на 31/12/2012	за год на 31/12/2011
Процентные доходы	17	528 885	319 195
Процентные расходы	17	(228 832)	(129 399)
Чистые процентные доходы		300 053	189 796
Доходы от восстановления / (Расходы по созданию) резерва под обесценение кредитов	8	(93 557)	(77 707)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		206 496	112 089
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости		3 542	6 781
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		53 625	45 861
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(16 880)	(10 164)
Комиссионные доходы	18	46 156	29 032
Комиссионные расходы	18	(3 056)	(1 853)
Доходы от восстановления / (Расходы по созданию) резерва под обязательства кредитного характера	22	(3 633)	2 838
Доходы от восстановления / (Расходы по созданию) резерва под прочие активы	10	(391)	154
Прочие операционные доходы		3 682	2 440
Чистые доходы		289 541	187 178
Операционные расходы	19	(273 220)	(179 498)
Прибыль/ (Убыток) до налогообложения		16 321	7 680
Расходы по налогу на прибыль	20	(11 554)	(3 208)
Чистая прибыль/(Чистый убыток)		4 767	4 472
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)		4 767	4 472

25.06.2013

М.Р. Расулов
Председатель Правления
КБ «Инвестиционный союз» (ООО)



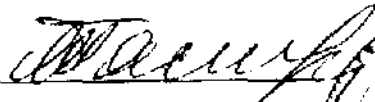
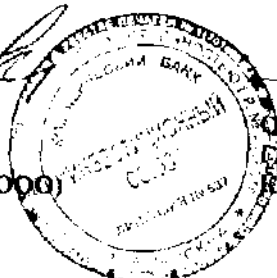
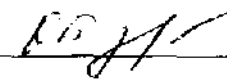
О.В. Бунеева
Главный бухгалтер
КБ «Инвестиционный союз» (ООО)

**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года**

	Денежные потоки за год Примечание на 31/12/2012	Денежные потоки за год на 31/12/2011
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	493 235	316 360
Проценты уплаченные	(272 220)	(58 866)
Реализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 542	6 781
Доходы по операциям с иностранной валютой	53 625	46 135
Комиссии полученные	46 156	29 032
Комиссии уплаченные	(3 056)	(1 853)
Прочие операционные доходы	3 682	2 440
Уплаченные операционные расходы	(265 314)	(176 323)
Уплаченный налог на прибыль	(12 629)	(3 611)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	47 021	160 095
Изменения операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(18 189)	(20 201)
Чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(102 744)	(27 925)
Чистое снижение / (Чистый прирост) по средствам в других банках	(342 987)	131 759
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(1 059 064)	(1 067 680)
Изменения по прочим активам и обязательствам	(197)	4 687
Чистый прирост по средствам клиентов	2 157 909	1 090 492
Чистый прирост (Чистое снижение) по средствам других Банков	108 532	(32 468)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	790 281	238 759
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от продажи за вычетом Затрат на приобретение основных средств	9 (10 071)	(1 879)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(10 071)	(1 879)

Примечание	Денежные потоки за год на 31/12/2012	Денежные потоки за год на 31/12/2011
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы пайщиков в Уставный Капитал	4 818	110 356
Чистый прирост (Чистое снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(47 244)	183 924
Выплата дивидендов	-	(428)
Чистые денежные средства, полученные от/ (уплаченные в) финансовой деятельности	(42 426)	293 852
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(9 107)	(6 319)
Чистый прирост (Чистое снижение) денежных средств и их эквивалентов	728 677	524 413
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	845 172	320 759
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5 1 573 849	845 172

25.06.2013

М.Р. Расулов
 Председатель Правления
 КБ «Инвестиционный союз» (ООО)

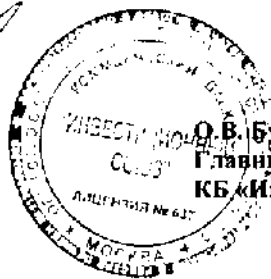
О.В. Бунсева
 Главный бухгалтер
 КБ «Инвестиционный союз» (ООО)


**Отчет об изменениях собственного капитала за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года**

	примечание	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ
На 31 декабря 2010 года		379 227	16 099	395 326
Выплата дивидендов	16	-	(428)	(428)
Совокупные доходы за 2011 год		-	4 472	4 472
На 31 декабря 2011 года		379 227	20 143	399 370
Взносы участников в уставный капитал (зарегистрированные)	15	191 000	-	191 000
Совокупные доходы за 2012 год		-	4 767	4 767
На 31 декабря 2012 года		570 227	24 910	595 137

25.06.2013


М.Р. Расулов
Председатель Правления
КБ «Инвестиционный союз» (ООО)




О.В. Бунеева
Главный бухгалтер
КБ «Инвестиционный союз» (ООО)

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

1. Основная деятельность Банка

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) создан в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии N 637, выданной Центральным банком Российской Федерации 30 октября 1990 года, и действующего законодательства.

Лицензия Банка:

- № 637 выдана Центральным Банком России 16.10.2003 г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (юридических и физических лиц) без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады.

- № 637 выдана Центральным Банком России 16.10.2003 г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (физических лиц) с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады.

Банк является участником:

- системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов N 894 от 08.09.2005 г.);

- членом Ассоциации российских банков (АРБ);

- членом Ассоциации региональных банков (Ассоциация «Россия»);

- членом валютной секции ММВБ.

Банку присвоен рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильными перспективами (ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М»). Рейтинг подтвержден 04.06.2013г. Рейтинг «В++» означает, что КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем кредитоспособности (наивысший уровень в данном классе). Риск несвоевременного выполнения обязательств невысокий, вероятность реструктуризации долга или его части незначительна.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115230, г.Москва, Хлебозаводский проезд, д. 7, стр. 9. 20 июня 2012 года Банк изменил адрес места нахождения на основании свидетельств о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (прежний адрес регистрации: 115230, г.Москва, Электролитный проезд, д.3, стр.32).

Банк имеет 3 филиала, 6 дополнительных офиса, 45 операционных касс вне кассового узла и 1 Кредитно-кассовый офис:

- Филиал: ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г.Махачкале, регистрационный номер 637/1, адрес местонахождения: 367010, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул. Ирчи-Казака, д.2 б

- Филиал ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г.Воронеж, регистрационный номер 637/3, адрес местонахождения: юридический адрес - 394018, г. Воронеж, ул. Средне-Московская, д.6а.

- Филиал ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г.Красноярск, регистрационный номер 637/4, адрес местонахождения: юридический адрес - 660075, г. Красноярск, ул. Академика Киренского, д.89, стр.1, пом.4 (открыт и зарегистрирован Банком России в мае 2013 года).

- Кредитно-кассовый офис КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: Ставропольский край, Предгорный РАЙОН, ООО Агрофирма Е107 Пятигорье, в границах муниципального образования Административно-бытовой комплекс, литер А

- Дополнительный офис филиала ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г.Махачкале, адрес местонахождения: 367013, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Гамидова, д.18

- Дополнительный офис «Таганский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 109147, г.Москва, ул.Таганская, д.31/22

- Дополнительный офис «Центральный» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 123001, г. Москва ул. Большая Садовая д. 8 стр. 1 офис 437

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

- Дополнительный офис «Новослободский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 127473 г. Москва, Краснопролетарская улица, д. 30, стр. 1

- Дополнительный офис «Нагорный» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 115230, г. Москва, Электролитный проезд, д. 3, стр. 32

- Дополнительный офис «Бауманский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корп. 20

Среднесписочная численность персонала в течение 2012 года составила 267 человека (в 2011 году - 273 человека). В состав правления Банка входят 4 человека, в 2011 году - 4 человека.

Численность управленческого персонала головного офиса Банка составляет 6 человек (в 2011 году 6 человек), филиала в г. Махачкала - 3 человека (в 2011 году 3 человека), филиала в г. Воронеж - 3 человека (в 2011 году 2 человека).

В марте 2012 года Банком России принято решение о регистрации Уставного капитала Банка в размере 556 000 000,00 рублей.

Следующие участники владели более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка:

Участники Банка	31/12/2013 %	31/12/2011 %
Контролирующие более чем 5% долей:		
ООО «ФИНТРАСТЦЕНТР»	19,92	19,99
Четкова Н. А.	19,60	19,59
ООО «ИНВЕСТГРАД»	19,60	19,44
ООО «ИНФОРМКОНСАЛТИНВЕСТ»	19,96	15,62
ООО «СТИЛИНВЕСТ - XXI»	10,43	14,79
Прочие (менее 5%):		
Прочие физические лица	10,49	10,57
ИТОГО:	100,00	100,00

Конечными собственниками, владеющими более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка (в том числе через владение компаниями - непосредственными участниками Банка) по состоянию на отчетную дату являются:

Собственники Банка	%
Контролирующие более чем 5% долей:	
Леонов Ю.Г. (гражданин Украины)	19,96
Четкова Н.А. (гражданка РФ)	19,60
Карташова М.А. (гражданка РФ)	19,07
Асланян А.Г. (гражданин Украины)	10,43
Трошин Д.В. (гражданин РФ)	9,38
Углей В.Д. (гражданка РФ)	9,38
Прочие (менее 5%):	
Прочие физические лица	12,18
ИТОГО:	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство РФ продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжения)

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

В РФ рост ВВП в 2012 году составил 3,4%. Промышленное производство в 2012 году выросло в России на 2,6%. Рост инфляции в 2012 году составил 6,6% в годовом выражении.

Темпы роста кредитования в реальном секторе в 2012 году снизились. Объем ссуд корпоративным клиентам вырос на 12,7% по сравнению с 26% в 2011 году. Ссуды физлицам выросли на 39,3%. Тем не менее ставка рефинансирования Центробанка на реальные ставки кредитования влияет лишь опосредованно.

Это связано с тем, что средства ЦБ не являются единственным источником финансирования кредитования реального сектора. Помимо этого на объемах кредитования сказывается и общее состояние экономики страны: снижение темпов роста производства и розничных продаж, низкий уровень прямых инвестиций. Кроме того, следует отметить повышенный спрос государства на деньги (в том числе в связи с принятием бюджетного правила, согласно которому средства Резервного фонда будут накапливаться путем заимствований на внутреннем рынке независимо от того, дефицитный или профицитный бюджет). Это как способствует росту оттока капитала, так и стимулирует инфляционные ожидания.

Бум высоких ставок по вкладам постепенно сходит на нет, и, очевидно, банки начинают работать на снижение стоимости фондирования. За этим должно последовать и снижение стоимости кредитов, в том числе и по кредитам для бизнеса.

Источниками финансирования для коммерческих банков могут выступать: выпуски векселей, облигаций, кредиты у зарубежных банков, рефинансирование в Банке России (сделки РЕПО с облигациями из ломбардного списка, взаимные поручительства), аукционы Минфина и Внешэкономбанка (пенсионные накопления) по размещению средств в депозиты, но в реальности для средних и небольших региональных банков в основном доступны средства юридических лиц и вклады населения.

При этом в сегменте малого и среднего предпринимательства ситуация обстоит достаточно неплохо. Так, кредитный портфель с января по декабрь 2012 года прибавил 16,3%, объем вновь выданных кредитов за 11 месяцев прошлого года составил около 6,2 трлн руб. (за аналогичный период 2011 года — 5,3 трлн руб.).

2012-й в целом можно считать удачным годом для отечественного банковского сектора. Бушующий в еврозоне кризис, вопреки опасениям экспертов, так и не докатился до России, рынок не сотрясали скандальные банкротства.

Бурного роста кредитования в 2012 году не ожидалось. Прогноз Центрального банка был очень умеренным — 20-25% роста за год. Однако весной на рынке выявился неожиданный тренд: и корпоративные, и особенно частные клиенты массово отправились в банки. Уже к 1 мая 2012 года портфель корпоративных кредитов вырос на 24% по сравнению с прошлым годом, а портфель кредитов населению увеличился на 42%. Особенно быстро росла ипотека. Количество предоставленных ипотечных кредитов за первые три месяца увеличилось на 69% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Кредитный бум мог бы пойти на спад летом. Тогда еврозона была, как никогда до этого, близка к развалу: греческий парламент чуть было не отказался платить по долгам. Но наши соотечественники показали себя большими оптимистами и продолжили кредитоваться. В итоге 12,7% составил рост корпоративного портфеля. Максимальный прирост — 60% — продемонстрировали необеспеченные ссуды. Рост ипотеки, хотя и замедлился до 35%, но поставил рекорд по общей сумме выданных кредитов. За 2012 год выдано около 1 трлн рублей.

Рост потребительского кредитования обеспечили два фактора. Во-первых, население оказалось неожиданно оптимистичным и, забыв о пережитом шоке, брало кредиты в банках. Социологические опросы этого года выявили эту необычную логику россиян. С одной стороны, они ожидали экономических потрясений, но с другой — почему-то были уверены, что это произойдет не с ними. Во-вторых, банки оказались более жадными, чем благоразумными, и агрессивно выдавали различные кредиты. Это объяснимо, потому что уровень конкуренции на российском рынке очень высок. Банкам необходимо повышать прибыльность, а наращивать портфель по остальным видам кредитов намного сложнее.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Можно выделить несколько главных событий и тенденций 2012 г., которые могут оказать наибольшее влияние на развитие российского финансового рынка в году 2013-м.

- В декабре 2012 г. принято решение о мегарегуляторе. Долгая дискуссия о том, нужен ли он вообще, завершилась. Правительство уже определило способ формирования новой структуры — ее создадут на базе Центробанка, куда интегрируют Федеральную службу по финансовым рынкам. Процесс, безусловно, позитивный. Он позволит залатать дыры в законодательстве, устранить противоречия и зазоры между финансовыми рынками. Вряд ли в 2013 г. банки и другие финансовые институты уже ощутят на себе практические последствия этого решения, но новая структура, безусловно, станет набирать вес.

- Россия вступила во Всемирную торговую организацию. Прямых кардинальных перемен непосредственно для банков сейчас ожидать не стоит, потому что условия для кредитных организаций были согласованы много лет назад. Изменится экономическая среда, условия ведения бизнеса на различных рынках, что не может не привести к изменению качественного спроса на банковские услуги. Для российских банков это новый вызов.

- Выборы президента подтвердили стабильность политической системы. Могут быть разные взгляды на политический курс. Но для банков ключевым является фактор стабильности. С этой точки зрения, 2012 год важен тем, что не стал годом потрясений, политические события не вторглись в экономическую повестку. Соответственно, если потрясений не случилось в момент естественного напряжения политической системы, то и в послевыборный год вряд ли стоит ожидать каких-то серьезных всплесков.

- Дефицит ликвидности банковского сектора, ведущий к укреплению государственного участия, сохраняется. Этот глобальный тренд видимо, продолжится в 2013 г. Банки по-прежнему обладают слабой базой фондирования, поэтому средства Центробанка и Минфина все еще активно поддерживают кредитный рост. Если в начале года Минфин и ЦБ финансировали 5% активов банковской системы, то к IV кварталу их доля выросла до 8%. Это негативная тенденция, но она удобна и банкам, получающим поддержку не с «рынка» с его рисками, а из надежного источника, и государству, укрепляющему влияние на рынок. Мировая экономика подседа на обезболивающее, которое в момент кризиса сыграло важнейшую роль в купировании острых проблем. Критическая фаза прошла, а как слезать с этой иглы, не спровоцировав новой волны, никто не знает. Необходимая антикризисная мера государственной поддержки становится плохой рыночной нормой.

- Фактическая достаточность капитала снижается. Достаточность капитала банковской системы снизилась за 2012 г. с 14,7 до 13,6%. За этими цифрами стоит тот же глобальный тренд. Нехватка ликвидности ведет к удорожанию ресурсов, сужению рынков, уменьшению доходности банков и, как следствие, повышению ставок для конечного заемщика. Причем давление на достаточность капитала растет со стороны как рынка, так и регулятора, который стремится ужесточить нормативы. Пока между фактической достаточностью в 13,6% и нормативом в 10% российская банковская система еще имеет довольно комфортный зазор. Очевидно, однако, что в 2013 г. он будет сужаться. Насколько — вот вопрос, который может стать критически важным для банкиров.

- В 2012 г. темпы роста розничного кредитования вернулись к докризисному уровню. С одной стороны, хорошо, когда рынок растет. Банки снова поверили в розничного заемщика. В сегмент высокомаржинального розничного кредитования (POS-кредиты и экспресс-кредиты). С другой стороны, динамика розничного кредитования в 1,5-2 раза выше, чем в других сегментах кредитного рынка. То есть опережающими темпами растет не самый надежный сегмент. Накапливаются довольно крупные риски, которые могут реализоваться обвальным образом, если возобновятся проблемы с занятостью или доходами населения. Банки вынуждены смягчать условия розничного кредитования, поскольку доступ к ресурсам дорожает. Пока серьезных опасений нет, но банкиры будут пристально следить за рисками: уроки предыдущего кризиса не прошли впустую.

- Концентрации активов банковской системы превысила знаковую отметку. Доля топ-5 крупнейших банков (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк Москвы) в общем объеме активов перевалила в 2012 г. за 50%. С точки зрения экономической теории это не очень хорошо, поскольку в конечном итоге ведет к ослаблению конкуренции и росту кредитных ставок. Но тенденция на данном этапе, к сожалению, закономерна. Регулятор естественным образом усиливает ее: организационно ему удобнее концентрировать внимание на нескольких крупных игроках, чтобы не допустить реализации потенциальных крупных рисков. Тенденция общемировая, нам с ней предстоит жить и в текущем году.

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

3. Основы представления отчетности

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

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

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

4. Принципы учетной политики

Для составления данной отчетности применялись следующие принципы учетной политики:

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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

Средства в других банках

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой.

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

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

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

Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитов

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Приобретенные ссуды

Ссуды, которые были приобретены у другого заимодавца после даты их предоставления, классифицируются в качестве кредитов или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Приобретенные ссуды, классифицированные в качестве кредитов, отражаются в соответствии с принципами учета предоставленных кредитов.

Прочие обязательства кредитного характера

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой, стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода и изменения собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии, для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

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

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

Амортизация

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

Годовая норма амортизации, %	
<i>Объекты основных средств</i>	
Здания	2-2,5
Автомобили	12,5-20
Компьютерная и оргтехника	20-25
Прочее оборудование	10-25

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

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

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

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Дивиденды

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

Налоги на прибыль

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Переоценки иностранной валюты

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

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

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (31.12.2011г. – 32,1961); 40,2286 рублей за 1 Евро (31.12.2011г. – 41,6714).

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Активы, находящиеся на хранении

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачеты

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

Однако до 1 января 2003 года по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (IAS29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены коэффициенты пересчета за пять лет, заканчивающихся 31 декабря:

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

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

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

Резервы

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

Отчисления в Пенсионный фонд

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31/12/2012	31/12/2011
Наличные средства в кассе и обменных пунктах Банка	449 143	495 138
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	180 355	196 718
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	944 351	153 316
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 573 849	845 172

6. Средства в других банках

	31/12/2012	31/12/2011
Кредиты российским банкам:		
- до 30 дней	328 022	20 006
- до 1 года	20 607	644
Средства в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»		
- расчёты по конверсионным операциям	90	2 836
- заблокированные в залоге по конверсионным операциям	2 430	1 932
Итого средств в других банках	351 149	25 418

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

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

	примечание	31/12/2012	31/12/2011
Векселя Банков:			
ОАО «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК»		84 200	34 232
АКБ «ИНВЕСТТОР БАНК» (ОАО)		67 009	-
СБ Банк (ОАО)		56 007	67 816
Итого средств в других банках		207 216	102 048

Все векселя, стоимость которых составляет 207 216 тыс. руб. находятся на хранении по договорам в других банках и могут выступать в качестве обеспечения по договорам с другими банками в отношении привлеченных краткосрочных депозитов банков (Примечание 22).

Оценка векселей осуществлялась по методу дисконтирования потоков ожидаемых платежей к дате предполагаемого погашения. Справедливая стоимость данных векселей, по мнению руководства Банка, отличается от расчетной незначительно.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

8. Кредиты и авансы клиентам

	31/12/2012	31/12/2011
Текущие кредиты	2 647 949	1 875 778
Векселя	544 576	155 219
Просроченные кредиты	28 777	29 151
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(261 371)	(167 814)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 959 931	1 892 334

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

	кредиты органи- зациям	кредиты частным лицам	Векселя	ВСЕГО
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2010 года	59 929	25 888	4 290	90 107
Отчисление в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2011г.	51 545	25 429	733	77 707
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2011 года	111 474	51 317	5 023	167 814
Отчисление в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2012г.	64 324	14 924	14 309	93 557
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2012 года	175 798	66 241	19 332	261 371

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

	31/12/2012		31/12/2011	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Частные лица	1 339 180	41,57	770 401	37,40
Негосударственные коммерческие организации:				
- строительство	651 577	20,23	554 307	26,89
- финансы и страхование	544 576	16,91	182 507	8,86
- торговля	277 642	8,62	192 001	9,32
- операции с недвижимостью	167 342	5,19	70 800	3,44
- сельское хозяйство	30 800	0,96	8 600	0,42
- транспорт	24 008	0,75	40 000	1,94
- металлургия (производство и переработка)	5 470	0,17	58 970	2,86
- информационные технологии	-	-	51 195	2,49
- прочие	140 962	4,38	101 996	4,95
Индивидуальные предприниматели	39 745	1,22	29 371	1,43
Итого кредитов и авансов клиентам	3 221 302	100,0	2 060 148	100,0

Кредиты, предоставленные 18 заемщикам на общую сумму 1 011 259 тыс. рублей, или 31,4% от общего кредитного портфеля представляют собой крупный кредитный риск (31.12.2011г. 13 заемщиков 787 487 тыс. руб. 38,2%).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

9. Основные средства

	Здания	Автомобили	Компьютеры/офтехозяйства и пр. офисное оборудование	Кассовое и сейфовое оборудование	Мебель	ВСЕГО
Чистая балансовая стоимость на 31 Декабря 2010 года	81 656	1 838	1 110	481	229	85 314
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2010 года	86 868	2 276	2 262	915	402	92 723
Поступления	75 826	-	534	435	910	77 705
Остаток на 31 декабря 2011 года	162 694	2 276	2 796	1 350	1 312	170 428
Поступления	7 363	57	789	1 690	699	10 598
Выбытие	-	(1 119)	-	-	(34)	(1 153)
Остаток на 31 декабря 2012 года	170 057	1 214	3 585	3 040	1 977	179 873
Накопления амортизации						
Остаток на 31 декабря 2010 года	(5 212)	(438)	(1 152)	(434)	(173)	(7 409)
Амортизационные отчисления	(1 760)	(388)	(400)	(181)	(182)	(2 911)
Остаток на 31 декабря 2011 года	(6 972)	(826)	(1 552)	(615)	(355)	(10 320)
Амортизационные отчисления	(3 254)	(300)	(461)	(325)	(336)	(4 676)
Выбытие	-	604	-	-	22	626
Остаток на 31 декабря 2012 года	(10 226)	(522)	(2 013)	(940)	(669)	(14 370)
Чистая балансовая стоимость на 31 Декабря 2011 года	155 722	1 450	1 244	735	957	160 108
Чистая балансовая стоимость на 31 Декабря 2012 года	159 831	692	1 572	2 100	1 308	165 503

10. Прочие активы

	31/12/2012	31/12/2011
Краткосрочные требования по прочим операциям	14 217	3 243
Предоплата и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	8 208	4 488
Расчеты по налогам	349	570
НДС уплаченный	211	175
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 135)	(801)
Итого прочих активов	21 850	7 675

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы за год:

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	955
Чистые отчисления в резерв под обесценение прочих активов 2011 году	(154)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	801
Чистые отчисления в резерв под обесценение прочих активов 2012 году	391
Списано за счет резерва в течение 2012 года	(57)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	1 135

11. Средства других банков

	31/12/2012	31/12/2011
Корреспондентские счета банков резидентов РФ	16 473	30 010
Межбанковские кредиты:		
Сроком до 1 месяца	-	10 000
Сроком до 6 месяцев	5 000	5 000
Сроком до 1 года	136 304	4 000
Итого средств других банков	157 777	49 010

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

12. Средства клиентов

	31/12/2012	31/12/2011
Негосударственные коммерческие организации		
Текущие/расчетные счета	1 450 929	629 402
Срочные вклады	416 564	286 824
Государственные коммерческие организации		
Текущие/расчетные счета	7 872	1 612
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	91 014	44 196
Срочные вклады	2 298 125	1 161 256
Прочие организации и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	72 707	42 509
Итого средств клиентов	4 337 211	2 165 799

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые бумаги на 31.12.2012г. представлены векселями, выпущенными Банком в рублях, долларах США и евро на различные сроки до года на сумму 198 000 тысяч рублей с учетом накопленного расхода на отчетную дату (31.12.2011г. -242 977 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

14. Прочие обязательства

	примечание	31/12/2012	31/12/2011
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		12 022	970
Обязательства по хозяйственным операциям		5 456	5 235
Резерв по отпускам сотрудников		8 113	4 883
Резервы по обязательствам кредитного характера	22	6 620	2 987
Расчеты по текущим явкам		2 402	654
Расчеты с работниками по оплате труда		81	81
Прочее		476	215
Итого прочих обязательств		35 170	15 025

15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, скорректированный с учетом инфляции, составил 570 227 тысяч рублей (2011 г.: 379 227).

В соответствии с законодательством Российской Федерации размер уставного капитала Банка на 31 декабря 2012 года составлял 556 000 тыс. руб. (2011 г.: 365 000 тыс. руб.)

В 2011 году участники Банка приняли решение об увеличении уставного капитала до 556 000 тыс. руб. В течение 2011 года в счёт увеличения уставного капитала были внесены средства на 186 182 тыс. руб., отраженные в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2011 года по статье «Незарегистрированные взносы в уставный капитал».

Часть средств в размере 75 826 тыс. руб. в счёт увеличения уставного капитала внесена за счёт недвижимого имущества (часть офисного здания), введённого в эксплуатацию в декабре 2011 года (примечание 9).

11 марта 2012 года Банком России принято решение о регистрации Уставного капитала Банка в размере 556 000 000,00 рублей.

Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли каждого из участников Банка равняется частному от деления номинальной стоимости его доли на размер уставного капитала Банка, определенного в соответствии с российским законодательством.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доли в уставном капитале банка.

Участник банка вправе продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале банка, либо её часть одному или нескольким участникам банка. Участник банка также вправе продать или иным образом уступить свою долю (часть доли) в уставном капитале третьим лицам.

В соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка пайщик Банка вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его пайщиков. При этом Банк обязан выплатить действительную стоимость доли (части доли) или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года с момента перехода к Банку доли (части доли).

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

16. Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)

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

По состоянию на 31.12.2012г. нераспределенная прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляла 31 518 тыс. руб. (31.12.2011г. – 27 225 тыс. руб.).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 27 225 тысяч рублей (31.12.2011г. – 18 250 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В 2012 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались. В 2011 году за счёт нераспределенной прибыли участникам Банка были выплачены дивиденды в общей сумме 428 тыс. руб.

17. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	512 667	308 687
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 986	6 763
Средства в других банках	2 648	3 329
Корреспондентские счета в других банках	1 584	416
Итого процентных доходов	528 885	319 195
Процентные расходы		
Срочные вклады и текущие счета клиентов (кроме банков)	(186 358)	(112 774)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25 993)	(10 297)
Срочные депозиты банков	(16 481))	(6 328)
Итого процентных расходов	(228 832)	(129 399)
Чистые процентные доходы	300 053	189 796

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	17 017	10 659
Комиссия по валютнообменным операциям	10 984	9 462
Комиссия по выданным гарпиям	12 776	6 985
Комиссия за валютный контроль	3 502	981
Прочее	1 877	945
Итого комиссионных доходов	46 156	29 032
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам	(1 556)	(994)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(374)	(859)
Комиссия по сопровождению расчетов по пластиковым картам	(652)	-
Комиссия за оказание посреднических услуг	(416)	-
Прочее	(58)	-
Итого комиссионных расходов	(3 056)	(1 853)
Чистый комиссионный доход	43 100	27 179

19. Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		100 710	70 272
Страхование грузов и имущества		73 267	32 711
Арендная плата		45 070	38 780
Профессиональные услуги (охрана, аудит и др.)		12 271	9 035
Уплатенные Госпошлины и Налоги, за исключением налога на прибыль		10 990	6 842
Расходы по ремонту и содержанию основных средств и арендуемого имущества		8 127	6 025
Административные расходы (почта, бланки, канцелярские, публикация отчетности)		5 728	2 670
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности		4 990	4 018
Амортизация основных средств	9	4 676	2 911
Расходы по системе страхования вкладов		3 821	2 384
Расходы на рекламу		1 788	1 378
Прочее		1 782	2 472
Итого операционных расходов		273 220	179 498

Примечания на страницах с 10 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

20. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31/12/2012	31/12/2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 554	3 510
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	(302)
Расходы по налогу на прибыль за год	11 554	3 208

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

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

	31/12/2010	Изменения, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	31/12/2011	Изменения, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	31/12/2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Резервы под кредиты и авансы клиентам	2 668	433	3 101	5 339	8 440
Прочие активы	191	(31)	160	67	227
Резервы под обязательства кредитного характера	1 165	(568)	597	727	1 324
Прочие обязательства	937	40	977	646	1 623
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	296	296	(296)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	4 961	170	5 131	6 483	11 614
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(68)	(49)	(117)	117	-
Кредиты и авансы клиентам	(396)	360	(36)	36	-
Средства в других банках	(3 270)	1 270	(2 000)	1 620	(380)
Основные средства	(1 494)	(564)	(2 058)	(876)	(2 934)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35)	35	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 263)	1 052	(4 211)	897	(3 314)
Всего чистых отложенных налоговых активов/(обязательств)	(302)	1 222	920	7 380	8 300
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов (оценочный резерв)	-	(920)	(920)	(7 380)	(8 300)
Итого чистых отложенных налоговых активов (обязательств)	(302)	302	-	-	-

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

20. Налоги на прибыль (продолжение)

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

	За год закончившийся 31/12/2012	За год закончившийся 31/12/2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	16 321	7 680
Налог / (экономия налога) на прибыль по теоретической ставке 20%	3 264	1 536
Налоговый эффект от прочих расходов, не включаемых в налоговую базу	910	752
Изменения в оценочных резервах под отложенный налоговый актив	7 380	920
Итого расход по налогообложению	11 554	3 208

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление указанными рисками осуществляется следующим образом:

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, связанный с тем, что контрагент не сможет своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а так же по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков: лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

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

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с колебаниями цен на фондовом, валютных рынках. Исходя из допустимого уровня риска Банк устанавливает лимиты открытых позиций по инструментам. В целях ограничения потенциальных убытков при существенных изменениях на рынке Банк устанавливает лимиты потерь. Контроль за соблюдением устанавливаемых лимитов осуществляется на ежедневной основе. Лимиты, ограничивающие рыночный риск, утверждаются Председателем Правления Банка. Однако, использование этого подхода не позволяет полностью предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные географического анализа по состоянию на 31.12.2011г. несущественно отличаются от указанных выше.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Председатель Правления Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2012г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31.12.2012г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 160 388	268 399	136 391	8 772	1 573 849
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 797	-	-	-	43 797
Средства в других банках	230 353	92 636	28 160	-	351 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 216	-	-	-	207 216
Кредиты и авансы клиентам	2 818 410	140 857	664	-	2 959 931
Основные средства	165 503	-	-	-	165 503
Прочие активы	19 390	1 559	901	-	21 850
Итого активов	4 645 057	503 451	166 015	8 772	5 323 295

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Обязательства					
Средства других банков	(51 457)	(106 320)	-	-	(157 777)
Средства клиентов	(3 817 014)	(370 422)	(134 262)	(15 513)	(4 337 211)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(151 636)	(5 837)	(40 527)	-	(198 000)
Прочие обязательства	(34 547)	(58)	(565)	-	(35 170)
Итого обязательства	(4 054 654)	(482 637)	(9 339)	(6 741)	(4 728 158)
Чистая балансовая позиция	598 403	20 814	(9 339)	(6 741)	595 137
Обязательства кредитного характера	(210 538)	-	-	-	(210 538)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	700 364	92 604	51 316	888	845 172
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25 608	-	-	-	25 608
Средства в других банках	20 042	2 834	2 542	-	25 418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 048	-	-	-	102 048
Кредиты и авансы клиентам	1 871 393	20 941	-	-	1 892 334
Основные средства	160 108	-	-	-	160 108
Прочие активы	6 561	773	341	-	7 675
Итого активов	2 886 124	117 152	54 199	888	3 058 363
Обязательства					
Средства других банков	(49 010)	-	-	-	(49 010)
Средства клиентов	(2 022 183)	(91 988)	(51 628)	-	(2 165 799)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(236 328)	(6 649)	-	-	(242 977)
Незарегистрированные взносы в уставный капитал	(186 182)	-	-	-	(186 182)
Прочие обязательства	(15 022)	-	(3)	-	(15 025)
Итого обязательств	(2 508 725)	(98 637)	(51 631)	-	(2 658 993)
Чистая балансовая позиция	377 399	18 515	2 568	888	399 370
Обязательства кредитного характера	(146 453)	-	-	-	(146 453)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Примечания на страницах с 10 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности, расчет которых производится с применением сценарного анализа. Предельные значения коэффициентов с регулярностью не реже чем раз в год утверждаются Председателем Правления Банка.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно в достаточной доле точно прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки востребования активов и погашения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до деленным 5 лет	С неопре- деленным сроком	Номинал- величина выбыва- ющих денеж- ных потоков	Балансо- вая стои- мость
Обязательства							
Средства других банков	16 527	5 084	141 756	-	-	163 367	157 777
Средства клиентов	2 093 892	1 195 686	648 191	572 936	-	4 510 705	4 337 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 359	5 418	142 788	-	-	210 565	198 000
Прочие обязательства	20 437	6 620	8 113	-	-	35 170	35 170
Итого обязательств	2 193 215	1 212 808	940 848	572 936	-	4 919 887	4 728 158
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	210 538	210 538	210 538

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Номинал. величина выбытия денежных потоков	Балансо- вая стои- мость
Обязательства							
Средства других банков	40 010	5 444	4 360	-	-	49 814	49 010
Средства клиентов	974 441	270 138	926 854	60 873	-	2 232 306	2 165 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 646	82 870	161 729	7 291	-	259 036	242 927
Незарегистрированные взносы в уставный капитал	-	186 182	-	-	-	186 182	186 182
Прочие обязательства	7 155	-	-	-	7 870	15 025	15 025
Итого обязательств	1 028 252	544 634	1 092 943	68 664	7 870	2 742 363	2 658 993
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	146 453	146 453	146 453

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 573 849	-	-	-	-	1 573 849
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	43 797	43 797
Средства в других банках	331 149	-	20 000	-	-	351 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	58 277	148 939	-	-	207 216
Кредиты и авансы клиентам	212 424	866 411	1 451 838	429 258	-	2 959 931
Основные средства	-	-	-	-	165 503	165 503
Прочие активы	-	-	-	-	21 850	21 850
Итого активы	2 117 422	924 688	1 620 777	429 258	231 150	5 323 295
Обязательства						
Средства других банков	(16 473)	(5 000)	(136 304)	-	-	(157 777)
Средства клиентов	(2 083 475)	(1 160 860)	(594 671)	(498 205)	-	(4 337 211)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(61 742)	(5 260)	(130 998)	-	-	(198 000)
Прочие обязательства	(20 437)	(6 620)	(8 113)	-	-	(35 170)
Итого обязательств	(2 182 127)	(1 177 740)	(870 086)	(498 205)	-	(4 728 158)
Чистый разрыв ликвидности	(64 705)	(253 052)	750 691	(68 947)	231 150	595 137
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011г.	(64 705)	(317 757)	432 934	363 987	595 137	-

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	845 172	-	-	-	-	845 172
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	25 608	25 608
Средства в других банках	20 650	2 836	-	-	1 932	25 418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 876	44 034	28 138	-	-	102 048
Кредиты и авансы клиентам	118 697	367 958	835 346	550 333	-	1 892 334
Основные средства	-	-	-	-	160 108	160 108
Прочие активы	7 675	-	-	-	-	7 675
Итого активов	1 022 070	414 828	883 484	550 333	187 648	3 058 363
Обязательства						
Средства других банков	(40 010)	(5 000)	(4 000)	-	-	(49 010)
Средства клиентов	(969 593)	(267 464)	(874 391)	(54 351)	-	(2 165 799)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 646)	(80 778)	(149 201)	(6 352)	-	(242 977)
Незарегистрированный взнос в уставный капитал	-	(186 182)	-	-	-	(186 182)
Прочие обязательства	(7 155)	-	-	-	(7 870)	(15 025)
Итого обязательств	(1 023 404)	(539 424)	(1 027 592)	(60 703)	(7 870)	(2 658 993)
Чистый разрыв ликвидности	(1 334)	(124 596)	(144 108)	489 630	179 778	399 370
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011г.	(1 334)	(125 930)	(270 038)	219 592	399 370	-

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

Риск процентной ставки.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Средняя периодичность пересмотра процентных ставок в течение отчетного периода составила:

По размещенным средствам	Еженедельно
По привлеченным средствам	Еженедельно

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

	31/12/2012			31/12/2011		
	рубли	доллар США	Евро	рубли	доллар США	Евро
Средневзвешенная процентная ставка по активам:						
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0,0%	-	-	0,0%	-	-
Средства в других банках	7,8%	0,8%	0,5%	6,2%	0,0%	0,0%
Финансовые активы, оцен. по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	8,0%	-	-	8,5%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	19,9%	18,0%	20,0%	19,9%	17,6%	-
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам:						
Средства других банков	11,6%	12,0%	-	6,0%	-	-
Средства клиентов						
- юридические лица (текущие)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
- юридические лица (срочные)	6,0%	-	-	4,2%	-	-
- физические лица (текущие)	0,5%	0,0%	0,0%	0,5%	0,5%	0,5%
- физические лица (срочные)	12,1%	4,0%	3,5%	8,7%	5,3%	5,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,2%	11,1%	8,3%	11,7%	11,0%	-

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

Операционный риск.

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

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка (составление так называемого «риск-профиля» Банка);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, таких как:
 - 1) разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
 - 2) порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
 - 3) правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
 - 4) порядок разработки и представления отчетности и иной информации;
 - 5) порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Оценка операционного риска (балльно-весовым методом) предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

В целях контроля за эффективностью управления операционным риском Банк по мере необходимости пересматривает основные принципы управления операционным риском на основе анализа:

- достигнутого уровня управления операционным риском;
- международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском;
- изменений, происходящих на финансовых рынках;
- других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года КБ «Инвестиционный союз» (ООО) не создавал резервов под прочие потери.

Налоговое законодательство.

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

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

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

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства по операционной аренде.

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

	31/12/2012	31/12/2011
Менее 1 года	34 152	21 110
От 1 года до 3 лет	12 167	7 517
Итого обязательства по операционной аренде	46 319	28 627

Обязательства кредитного характера.

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31/12/2012	31/12/2011
Обязательства по предоставлению кредитов		
Гарантии выданные	163 658	117 395
Обязательства по предоставлению кредитов	53 500	32 045
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(6 620)	(2 838)
Итого обязательств кредитного характера	210 538	146 602

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

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

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера.

Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2010 года	5 825
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(2 838)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2011 года	2 987
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	3 633
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2012 года	6 620

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Текущие производные финансовые инструменты.

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

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

По состоянию на 31.12.2011г. и 31.12.2012г. производные инструменты отсутствовали.

Активы, находящиеся на хранении.

Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. По состоянию на 31.12.2012г. Банк имел в залоге по предоставленным кредитам ценных бумаг на сумму 75 394 тыс. руб., в том числе собственных векселей Банка на 37 995 тыс. руб. (31.12.2011г. – 180 330 тыс. руб.).

Заложенные активы.

По состоянию на 31 декабря 2012г. Банком заложены векселя прочих банков (Примечание 7) залоговой стоимостью 135 265 тыс. руб. по привлеченным межбанковским депозитам (Примечание 11). Векселя прочих банков находятся на хранении в банке партнере и могут выступать в качестве обеспечения по привлеченным средствам других банков (краткосрочное/среднесрочное межбанковское кредитование) (31.12.2011 – 32 271 тыс.руб.).

Средства в размере 60 000 долларов США, находящиеся в ЗАО АКБ «НКЦ» выступают в качестве залога по конверсионным операциям (примечание 6).

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

В целях определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31.12.2012г. приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31.12.2012г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов по состоянию на 31.12.2012г. приведена в Примечаниях 11 и 12. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31.12.2012г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31.12.2012г. приведена в Примечании 14.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (в количестве 16 человек) включало в себя краткосрочные вознаграждения (зарботная плата и ежегодный оплачиваемый отпуск), подлежащие выплате в течение отчетного периода и составило до вычета НДФЛ 9 907 тыс. руб. (2011 – 7 074 тыс. руб.). Прочих вознаграждений в 2012 году не производилось. Изменений в порядке и условиях выплаты заработной платы в 2012 году по сравнению с 2011 годом не было.

В течение 12 месяцев после отчетной даты изменений в составе вознаграждений основному управленческому персоналу и порядке их выплаты не предполагается.

25. Достаточность капитала

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

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала для банков, рассчитанный по российским правилам ведения бухгалтерского учета, должен составлять не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на конец 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка составил 11,2% (31.12.2011г. – 13,5%) и превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

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

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

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

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

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

Принятое в 1998 году (обновлено в ноябре 2005 года) Базельское соглашение рекомендует минимальный уровень достаточности капитала в размере 8%. По состоянию на конец 31 декабря 2012г. Достаточность капитала Банка, рассчитанная в соответствии с Базельским соглашением с учетом рисков по методике, принятой в международной практике составила 17,34% (31.12.2011г. – 18,42%), по капиталу первого уровня 16,09% (31.12.2011г. – 17,17%).

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

В феврале 2013г. Московское ГТУ Банка России дало согласие на включение в состав источников дополнительно капитала Банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ»(ООО) 5 (пять) миллионов долларов за счет субординированного займа привлеченного до января 2023 года по ставке 4,8%.

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

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

26. События после отчетной даты

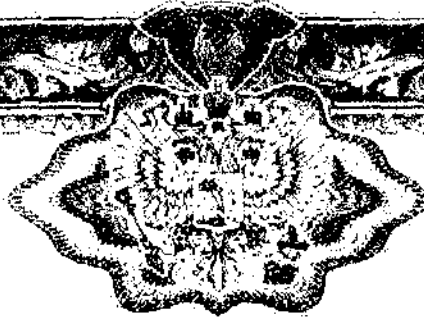
За исключением привлечения субординированного займа, как указано в примечании 25, и открытия филиала Банка в г. Красноярске, как указано в примечании 1, событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру Баланса Банка после 31 декабря 2012г. до даты составления и представления данной отчетности не происходило.

25.06.2013

М.Р. Расулов
Председатель Правления
КБ «Инвестиционный союз» (ООО)



О. В. Бунеева
Главный бухгалтер
КБ «Инвестиционный союз» (ООО)



Саморегулируемая организация аудиторов
приказ Минфина России от 01.10.2009 № 4551

**Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"**

СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

№ 850

аудиторская организация
**Общество с ограниченной
ответственностью «Внешген аудит»**

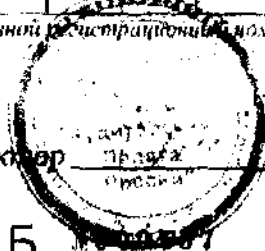
ИНН 7724200053 ОГРН 1037739037930

является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР) в соответствии с решением Совета СРО НП АПР от 21 декабря 2009 года (протокол № 55) и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

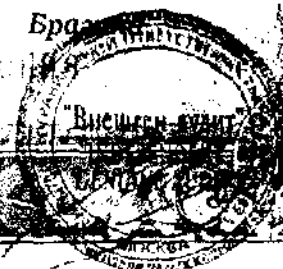
1	0	3	0	1	0	0	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный директор



Т.П. Бра



Б



Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)

**Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России»**

СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

№ 2115

аудитор

Крохин

Александр Васильевич

имеющий(ая) квалификационный аттестат аудитора:

№ K010043 в области банковского аудита, приказ
Минфина России о выдаче от 30.12.2003 г. № 448,

включен(а) в реестр аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России» «28» декабря 2009 года за основным
регистрационным номером записи (ОРНЗ):

2 0 3 0 1 0 1 0 2 1 1

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный
директор НП АИР



Т.П. Брагина

А 001837

КОПИЯ

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА

№ 01-000420

Настоящий квалификационный аттестат аудитора выдан

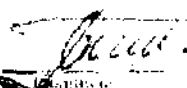
КРОХИНУ АЛЕКСАНДРУ ВАСИЛЬЕВИЧУ

на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России"

от 23 января 2012 г. Приказ № 01 на неограниченный срок.

Руководитель саморегулируемой
организации аудиторов или лица,
им уполномоченное



Л. П. Брагина
К. П. Брагина





This certificate confirms

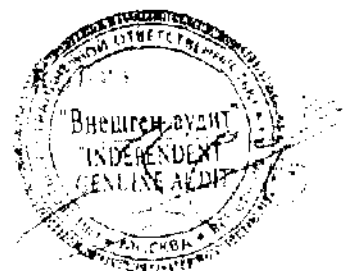
[Faint, illegible handwritten text]

**Completed the Diploma in International Financial
Reporting Standards**

[Handwritten signature]

[Faint, illegible handwritten text]

[Faint, illegible handwritten text]





Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)

**Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

*по результатам проверки качества аудиторской деятельности и
соблюдения профессиональной этики*

На основании решения Комиссии по контролю качества аудиторской деятельности и соблюдения профессиональной этики аудиторскими организациями и аудиторами – членами СРО НП АПР (протокол № 7 от 30 июня 2011 г.) признать аудиторскую деятельность

ООО «Внешген аудит»
(г. Москва)
ОРНЗ 10301003572

соответствующей действующему законодательству, регулирующему аудиторскую деятельность в Российской Федерации, федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности, правилам (стандартам) аудиторской деятельности СРО НП АПР, правилам независимости аудиторов и аудиторских организаций и кодексу профессиональной этики аудиторов.

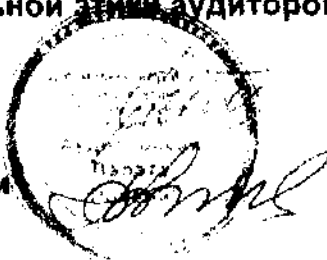
Генеральный директор

Т.П. Брагина

Председатель Комиссии

К.В. Алтухов

№ 92 от 30.06.2011 г.



Сброшюровано и пронумеровано

49/Серия 0000000000

Ген. Директор ООО «Внешний аудит»

Папунашвили Г.А.

« 25 » июня 2008 г.

