

# **ЗАО «БВА Банк»**

**Финансовая отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2012 года  
и за 2012 год**

## Содержание

|  |    |
|--|----|
| Аудиторское заключение .....                                 | 3  |
| Отчет о финансовом положении.....                            | 4  |
| Отчет о совокупной прибыли.....                              | 5  |
| Отчет о движении денежных средств .....                      | 6  |
| Отчет об изменениях в капитале .....                         | 7  |
| Пояснения к финансовой отчетности:                           |    |
| 1 Введение .....   | 8  |
| 2 Принципы составления финансовой отчетности .....           | 11 |
| 3 Основные принципы учетной политики.....                    | 12 |
| 4 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....       | 24 |
| 5 Денежные и приравненные к ним средства.....                | 25 |
| 6 Средства в банках и других финансовых институтах .....     | 26 |
| 7 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли ..... | 26 |
| 8 Кредиты, выданные клиентам .....                           | 27 |
| 9 Основные средства .....                                    | 30 |
| 10 Прочие активы .....                                       | 31 |
| 11 Депозиты банков и других финансовых институтов.....       | 31 |
| 12 Текущие счета и депозиты клиентов .....                   | 32 |
| 13 Прочие обязательства .....                                | 32 |
| 14 Уставный капитал .....                                    | 32 |
| 15 Процентные доходы и процентные расходы.....               | 33 |
| 16 Комиссионные доходы и комиссионные расходы.....           | 33 |
| 17 Резерв под обесценение.....                               | 34 |
| 18 Общехозяйственные и административные расходы.....         | 34 |
| 19 Налог на прибыль .....                                    | 34 |
| 20 Управление рисками.....                                   | 35 |
| 21 Управление капиталом .....                                | 45 |
| 22 Забалансовые обязательства .....                          | 45 |
| 23 Операционная аренда .....                                 | 46 |
| 24 Условные обязательства.....                               | 46 |
| 25 Операции со связанными сторонами .....                    | 47 |
| 26 События после отчетной даты .....                         | 48 |

## **Аудиторское заключение**

Наблюдательному совету  
ЗАО «БВА Банк»

### **Заключение по финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «БВА БАНК» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих пояснений.

#### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: 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; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

#### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

#### *Мнение*

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

ООО «ФинЭкспертиза»  
18 июня 2013 года

**ЗАО «БВА Банк»**

**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

|   | Пояснения | 31 декабря 2012<br>года | 31 декабря 2011<br>года |
|---|-----------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Активы</b>   |           |                         |                         |
| Денежные и приравненные к ним средства                        | 5         | 402 977                 | 312 278                 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации |           | 13 488                  | 33 447                  |
| Средства в банках и других финансовых институтах              | 6         | 635 517                 | 727 944                 |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли          | 7         | 390 064                 | 168 915                 |
| Кредиты, выданные клиентам                                    | 8         | 129 034                 | 5 772                   |
| Драгоценные металлы   |           | 5 780                   | 4 596                   |
| Основные средства   | 9         | 15 625                  | 18 270                  |
| Текущее требование по налогу на прибыль                       |           | 3 087                   | 2                       |
| Прочие активы   | 10        | 2 435                   | 3 799                   |
| <b>Всего активов</b>  |           | <b>1 598 007</b>        | <b>1 275 023</b>        |
| <b>Обязательства</b>  |           |                         |                         |
| Депозиты банков и других финансовых институтов                | 11        | 131 335                 | 80 000                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                             | 12        | 1 092 734               | 866 046                 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль                    |           | 86                      | 2 907                   |
| Прочие обязательства  | 13        | 6 995                   | 6 055                   |
| <b>Всего обязательств</b>                                     |           | <b>1 231 150</b>        | <b>955 008</b>          |
| <b>Капитал</b>  |           |                         |                         |
| Уставный капитал  | 14        | 553 103                 | 553 103                 |
| Накопленные убытки  |           | (186 246)               | (233 088)               |
| <b>Всего капитала</b>   |           | <b>366 857</b>          | <b>320 015</b>          |
| <b>Всего обязательств и капитала</b>                          |           | <b>1 598 007</b>        | <b>1 275 023</b>        |

Настоящая финансовая отчетность подписана 07 июня 2013 года.

Председатель Правления  
ЗАО «БВА Банк»

В.А. Жураковский

Главный бухгалтер

А.Л. Гараева

**ЗАО «БВА Банк»**  
**Отчет о совокупной прибыли за 2012 год**  
*(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

|   | Пояснения | 2012          | 2011          |
|---|-----------|---------------|---------------|
| Процентные доходы   | 15        | 90 298        | 51 469        |
| Процентные расходы  | 15        | (14 082)      | (7 350)       |
| <b>Чистый процентный доход</b>  |           | <b>76 216</b> | <b>44 119</b> |
| Комиссионные доходы   | 16        | 40 156        | 31 238        |
| Комиссионные расходы  | 16        | (3 486)       | (2 870)       |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>  |           | <b>36 670</b> | <b>28 368</b> |
| Чистый убыток от переоценки финансовых инструментов, предназначенных для торговли             |           | 6 938         | (3 799)       |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи              |           | 5 626         | 3 115         |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой  |           | 102 987       | 104 494       |
| Чистый доход от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте |           | (1 673)       | (962)         |
| Чистая прибыль/(убыток) от торговых операций с драгоценными металлами                         |           | 379           | 194           |
| Чистая прибыль/(убыток) от переоценки драгоценных металлов                                    |           | (15)          | 110           |
| Дивиденды полученные  |           | 44            | 12            |
| Прочие доходы   |           | 221           | 74            |
| Резерв под обесценение  | 17        | (42 477)      | (14 514)      |
| Общехозяйственные и административные расходы  | 18        | (126 930)     | (115 770)     |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   |           | <b>57 986</b> | <b>45 441</b> |
| Расход по налогу на прибыль   | 19        | (11 144)      | (10 994)      |
| <b>Чистая совокупная прибыль</b>  |           | <b>46 842</b> | <b>34 447</b> |

Прочие составляющие совокупного дохода, отражаемые в составе собственных средств и в составе прочего совокупного дохода за год, за 2012 год отсутствуют.

Председатель Правления  
ЗАО «БВА Банк»

В.А. Жураковский

Главный бухгалтер

А.Л. Гараева

**ЗАО «БВА Банк»**
**Отчет о движении денежных средств за 2012 год**
*(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

|  | Пояснения | 2012           | 2011            |
|--|-----------|----------------|-----------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>                              |           |                |                 |
| Процентные и комиссионные доходы   |           | 126 177        | 71 042          |
| Процентные и комиссионные расходы  |           | (17 059)       | (11 017)        |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи           |           | -              | -               |
| Чистый торговый доход  |           | 5 626          | 3 115           |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой   |           | 102 987        | 104 494         |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами                               |           | 364            | 304             |
| Прочие доходы  |           | 200            | 39              |
| Общехозяйственные и административные расходы   |           | (119 186)      | (108 454)       |
| <b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>  |           |                |                 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                              |           | 19 959         | (21 826)        |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах   |           | 89 006         | (323 880)       |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли                                       |           | (206 559)      | (140 010)       |
| Кредиты, выданные клиентам   |           | (165 739)      | 86 934          |
| Драгоценные металлы  |           | (1 184)        | (4 596)         |
| Прочие активы  |           | 1 795          | 1 376           |
| <b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>                                   |           |                |                 |
| Депозиты банков и других финансовых институтов   |           | 51 381         | 25 943          |
| Текущие счета и депозиты клиентов  |           | 229 956        | 238 224         |
| Прочие обязательства   |           | 59             | (909)           |
| <b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b> |           | <b>117 783</b> | <b>(79 221)</b> |
| Налоги уплаченные  |           | (17 050)       | (4 219)         |
| <b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>                    |           | <b>100 733</b> | <b>(83 440)</b> |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                            |           |                |                 |
| Выручка от реализации основных средств   |           | 69             | 47              |
| Приобретение основных средств  |           | (4 365)        | (1 649)         |
| <b>Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                |           | <b>(4 296)</b> | <b>(1 602)</b>  |
| <b>Денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>                            |           |                |                 |
| Эмиссия обыкновенных акций   |           | -              | 125 384         |
| <b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>                      |           |                | <b>125 384</b>  |
| <b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>                |           | <b>96 437</b>  | <b>40 342</b>   |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств        |           | (5 771)        | 6 785           |
| Денежные и приравненные к ним средства на начало периода                                   |           | 312 268        | 265 141         |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства на конец периода</b>                             | <b>5</b>  | <b>402 934</b> | <b>312 268</b>  |

Председатель Правления

ЗАО «БВА Банк»

Главный бухгалтер

В.А. Жураковский

А.Л. Гараева

**ЗАО «БВА Банк»**  
**Отчет об изменениях в капитале за 2012 год**  
*(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

|   | <b>Акционерный<br/>капитал</b> | <b>Накопленные<br/>убытки</b> | <b>Всего</b>   |
|---|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года</b> | <b>427 719</b>                 | <b>(285 689)</b>              | <b>142 030</b> |
| Чистая совокупная прибыль за отчетный период        | -                              | 18 154                        | 18 154         |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b> | <b>427 719</b>                 | <b>(267 535)</b>              | <b>160 184</b> |
| Эмиссия обыкновенных акций                          | 125 384                        |                               | 125 384        |
| Чистая совокупная прибыль за отчетный период        |                                | 34 447                        | 34 447         |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b> | <b>553 103</b>                 | <b>(233 088)</b>              | <b>320 015</b> |
| Чистая совокупная прибыль за отчетный период        |                                | 46 842                        | 46 842         |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b> | <b>553 103</b>                 | <b>(186 246)</b>              | <b>366 857</b> |

Председатель Правления  
ЗАО «БВА Банк»

В.А. Жураковский

Главный бухгалтер

А.Л. Гараева

# 1 Введение

## Существенная информация о кредитной организации

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БВА Банк» (далее – «Банк») зарегистрирован Центральным банком РФ 26 декабря 1991 года под регистрационным номером 1684.

ЗАО «БВА Банк» осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1684 от 13 августа 2012 года, без срока действия;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 1684 от 13 августа 2012 года, без срока действия;
- лицензия на осуществление банковских операций, связанных с привлечением во вклады и размещением драгоценных металлов, № 1684 от 13 августа 2012 года, без срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляются для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ №0006491 от 22.11.2012, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

ЗАО «БВА Банк» входит в государственную систему страхования вкладов.

Номер Банка по реестру 757, дата внесения в реестр 14.03.2005г.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В составе Банка 20 внутренних структурных подразделений (операционные кассы вне кассового узла), обособленные подразделения (в том числе на территории иностранного государства) отсутствуют.

ЗАО «БВА Банк» не возглавляет, а также не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).



**Направления деятельности Банка, в том числе виды деятельности, осуществляемые в соответствии с лицензиями Банка России:**

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях РФ и иностранной валюте;
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в рублях РФ и иностранной валюте;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий в рублях РФ и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

**Органы управления Банка**

Согласно уставу органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.25-27, строение 1.

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 120 человек (на 31 декабря 2011 года: 114 человек).

## Информация об экономической среде, в которой осуществлял деятельность ЗАО «БВА Банк» в 2012 году

Глобальный кризис отчетливо обозначил видимость роста и устойчивости национального банковского сектора. Во-первых, банковский сектор не смог противостоять глобальной нестабильности. Во-вторых, банковский кризис отчасти обусловил кризис экономический, в результате которого российский ВВП продемонстрировал наибольшее снижение среди стран G20.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Рост экономики в России замедлился с 4,3% в 2011 г. до 3,4% в 2012 г. Такой рост составляет менее половины от роста ВВП до кризиса 2008-09 годов. Банковский сектор развивался достаточно динамично в 2012 г. Совокупные банковские активы увеличились на 18.6%.

Радикальных изменений в банковской системе в 2012 году не происходило. В то же время имели место несколько важных тенденций.

Центральной тенденцией является то, что все больше игроков банковского рынка России стали менять свою бизнес-стратегию с универсальной модели на специализацию в целевых нишах. Российские банки среднего уровня стали находить свои сегменты рынка, в которых у них есть возможность стать локальными лидерами. Это связано со стремлением банков снизить издержки и максимизировать прибыль. Наиболее сильная конкуренция развернулась в розничном сегменте банковского рынка: кредитные карты, ипотека, автокредитование, необеспеченные потребительские кредиты и т.д. Именно он рос наиболее активно в 2012 году, в то время как нефтегазовый сектор был в некотором упадке. Практика подтвердила такую стратегию. В 2013 году, по мнению экспертов РИА Рейтинг, процесс дальнейшей сегментации банков будет оставаться центральным в развитии банковского сектора. Наиболее быстрорастущим сектором в 2012 году стало розничное кредитование, объем которого увеличился за год почти на 40%. Подобные темпы роста с учетом незначительных темпов роста доходов населения и ограниченности ресурсной базы банковской системы следуют признать критическими и создающими угрозу финансовой стабильности. Столь бурный рост объясняется изменившимся поведением населения, которое предпочитало активно тратить средства, в том числе в кредит, а не сберегать. В 2013 году, по мнению экономических аналитиков, темпы динамики розничного кредитования несколько снизятся, так как скажется эффект базы и ужесточение регулирования со стороны Центробанка РФ.

Депозиты населения увеличились на 19.9%, причем краткосрочные (до года) выросли на 26%, тогда как долгосрочные – на 14%. Крайне активно развивалось кредитование население – объем задолженности населения увеличился на 38.78% достигнув 8.3 трлн.руб. Кредиты предприятиям выросли меньше, на 14.4%, причем рублевые кредиты возросли на 18.3%, а кредиты в иностранной валюте снизились на 1.8%.

Темпы роста мировой экономики все еще остаются слишком слабыми. Об этом говорится в коммюнике, подписанном в Москве министрами финансов и управляющими центральными банками «Группы двадцати» (G20). Представители G20 также указывают, что во многих странах неприемлемо высокий уровень безработицы. Отмечается, что слабая мировая экономическая активность связана с неопределенностью в области экономической политики, сниженного уровня кредитования со стороны частного сектора, сдерживания экономического роста из-за увеличения налогов и ухудшения финансирования кредитного посредничества, а также с неполным восстановлением глобального равновесия спроса и предложения.

Основным ограничителем роста активов банковской отрасли в 2013 году выступит невысокая достаточность капитала, показатель которой потерял по итогам 2012 года 1 процентный пункт и достиг значения в 13.7%. Российские банки в 2013 году будут вынуждены проводить активную докапитализацию, так как планируемые законодательные

изменения в области банковского регулирования существенно увеличат нагрузку на собственный капитал.

Российская экономика достаточно сильно подвержена риску влияния замедления глобального экономического роста, обострения долгового кризиса и повышения нестабильности на мировых финансовых рынках. В силу специфики структуры российской экономики и большой доли нефтегазовых доходов в общем объеме экспортной выручки падение цен на энергоносители, отток капитала на фоне высокой доли присутствия нерезидентов на рынке акций и, как следствие, ослабление платежного баланса являются наиболее существенными факторами ухудшения ситуации в российском финансовом секторе.

Мировая экономика стоит «перед новыми рисками, при этом старые угрозы сохраняются» – говорится в проекте доклада МВФ. «В ближайшей перспективе ключевые риски будут связаны с событиями в Еврозоне, включая неуверенность, привязанную бюджетной политике в США».

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **Использование оценок и суждений**

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики раскрыта в Пояснении 8 «Кредиты, выданные клиентам» в части оценки обесценения кредитов.

## **Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

## **3 Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Пояснения.

### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные валютные курсы, использовавшиеся для пересчета статей в иностранной валюте, составляли 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро. (31 декабря 2011 года: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро).

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Банк рассматривает кассу, счет типа «НОСТРО» в ЦБ РФ и счета типа «НОСТРО» в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (финансовые инструменты, предназначенные для торговли), представляют собой активы и обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

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

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

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности,

инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания, в дальнейшем не переклассифицируются из данной категории. Финансовые инструменты, соответствующие критериям кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в случае если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть переклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкие случаи возникают в результате единичного события, являющегося необычным и имеющего низкую вероятность повторения в ближайшем будущем.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

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

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

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

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

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

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

доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о совокупном доходе. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей, анализа финансовой информации об объектах инвестирования или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

### ***Прекращение признания***

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохранные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

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

### **Основные средства**

#### ***Собственные активы***

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

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

#### ***Арендованные активы***

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

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о совокупном доходе. По земельным участкам амортизация не начисляется. Нормы амортизации различных объектов основных средств представлены ниже.



|                           |           |
|---------------------------|-----------|
| Компьютеры и оборудование | 10% - 33% |
| Транспортные средства     | 10% - 20% |
| Мебель и принадлежности   | 4% - 33%  |

## Обесценение активов

### *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

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

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное

может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

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

### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

### ***Нефинансовые активы***

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

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

## **Резервы**

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

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

## **Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

## **Уставный капитал**

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на инфляцию. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

## **Дивиденды**

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в пояснении о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и отражаются в отчетности как распределение прибыли.

## **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка за период в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к прочему совокупному доходу и сделок с акционерами, отражаемых непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или напрямую, в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

## **Признание процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, предназначенным для торговли. Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, предназначенным для торговли, соответственно.

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

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

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

## Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно: МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем 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 Банк 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 Банк 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 Банк 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 Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 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 Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 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.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с

МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Сравнительная информация была приведена в соответствии с требованиями представления отчетности текущего года.

## **4 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае недоступности рыночных котировок справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя метод дисконтирования потоков денежных средств, а также другие методы оценки, широко используемые участниками рынка.



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

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

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## 5 Денежные и приравненные к ним средства

|  | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Касса  | 136 052              | 97 666               |
| Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации                     | 134 263              | 160 766              |
| Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах Российской Федерации | 10 373               | 19 527               |
| Счета типа «Ностро» в иностранных банках и других финансовых институтах          | 122 289              | 34 319               |
| <b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>                               | <b>402 977</b>       | <b>312 278</b>       |

В отчете о движении денежных средств из состава денежных и приравненных к ним средств исключены причитающиеся к получению в 2013 году процентные доходы, начисленные по корреспондентским счетам, открытым в иностранных банках.

## 6 Средства в банках и других финансовых институтах

|  | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Учтенные векселя кредитных организаций, входящих в состав 20 крупнейших российских банков    | 227 916              | 242 288              |
| Учтенные векселя кредитных организаций, не входящих в состав 20 крупнейших российских банков | 407 240              | 485 454              |
| Прочие счета в финансовых учреждениях  | 361                  | 202                  |
| <b>Всего средств в банках и других финансовых институтах</b>                                 | <b>635 517</b>       | <b>727 944</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел обесцененной или просроченной задолженности по средствам в банках и других финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел контрагентов, совокупные остатки по депозитам и учтенным векселям которых превышали 10% от объема средств в банках и финансовых институтах.

## 7 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

|  | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Долговые финансовые инструменты</b>                             |                      |                      |
| Облигации, выпущенные российскими банками                          | 196 007              |                      |
| Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)            | 98 199               | 162 300              |
| Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями         | 92 430               |                      |
| <b>Всего долговых финансовых инструментов</b>                      | <b>386 636</b>       | <b>162 300</b>       |
| <b>Долевые финансовые инструменты</b>                              |                      |                      |
| Акции российских компаний  | 3 428                | 6 615                |
| <b>Всего долевого финансовых инструментов</b>                      | <b>3 428</b>         | <b>6 615</b>         |
| <b>Всего финансовых инструментов, предназначенных для торговли</b> | <b>390 064</b>       | <b>168 915</b>       |

В соответствии с МСФО 13 финансовые инструменты, предназначенные для торговли, относятся к уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

## 8 Кредиты, выданные клиентам

|   | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Коммерческие кредиты  | 127 932              | 28 477               |
| Кредиты, выданные физическим лицам                                    | 44 456               | 3 648                |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>172 388</b>       | <b>32 125</b>        |
| Резерв под обесценение  | (43 354)             | (26 353)             |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>129 034</b>       | <b>5 772</b>         |

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел двух заемщиков, кредиты по каждому из которых составляли более 10% от величины кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2011 года: трех заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма задолженности указанных заемщиков составляла 94 332 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 4 450 тыс. руб.)

### Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

|   | Коммерческие кредиты | Кредиты, выданные физическим лицам | Всего           |
|---|----------------------|------------------------------------|-----------------|
| <b>Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2012 года</b>   | <b>26 077</b>        | <b>276</b>                         | <b>26 353</b>   |
| Убытки от обесценения кредитов в течение периода                                      | 24 865               | 17 612                             | <b>42 477</b>   |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию                      | (25 476)             | -                                  | <b>(25 476)</b> |
| <b>Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года</b> | <b>25 466</b>        | <b>17 888</b>                      | <b>43 354</b>   |

Как описано в Пояснении 2, для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, Банк использует свой опыт и суждения. Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов руководство Банка исходило из предположения, что период времени для выявления убытков после наступления события, вызывающего убытки, составляет от 6 до 12 месяцев.

Банк оценивает размер резервов под обесценение кредитов физическим лицам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по типам кредитов, с учетом допущения, что кредиты признаются безнадежными к взысканию по истечении шести месяцев с наступления даты последнего по времени обязательного платежа.

### Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеют обеспечение в виде залога автомобилей, недвижимого имущества и товаров в обороте. Кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены залогом автомобилей, недвижимым имуществом и поручительствами физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2012 года коммерческие кредиты были обеспечены залогом в размере 347 300 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 50 950 тыс. рублей), а кредиты, выданные физическим лицам – залогом в размере 75 846 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 343 тыс. рублей).

### Анализ кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по отраслям экономики и географическим регионам

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

|   | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 |
|---|----------------------|-----------------|
| Предоставление услуг  | 67 300               |                 |
| Обрабатывающие производства   | 19 466               |                 |
| Полиграфическая деятельность  | 8 900                |                 |
| Транспорт   | 5 000                |                 |
| Торговля  | 1 800                | 2 400           |
| Кредиты, выданные физическим лицам                                    | 26 568               | 3 372           |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>129 034</b>       | <b>5 772</b>    |

### Кредитное качество

Кредитное качество представлено в разрезе следующих категорий:

Благополучные: норма резервирования от 0% до 10%,  
 Субстандартные – норма резервирования от 10% до 21%,  
 Сомнительные – норма резервирования от 21% до 51%,  
 Убыточные – норма резервирования от 51% до 100%.

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

|   | Коммерческие<br>кредиты | Кредиты,<br>выданные<br>физическим<br>лицам | Всего          |
|---|-------------------------|---|----------------|
| <b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>      |                         |   |                |
| - благополучные                                     | -                       | 9 762                                       | 9 762          |
| - субстандартные                                    | 104 332                 | 14 000                                      | 118 332        |
| - сомнительные                                      | 23 600                  | 11 334                                      | 34 934         |
| <b>Итого текущих и индивидуально необесцененных</b> | <b>127 932</b>          | <b>35 096</b>                               | <b>163 028</b> |
| <b>Индивидуально обесцененные:</b>                  |                         |   |                |
| - убыточные   | 9 360                   | -   | 9 360          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>             | <b>9 360</b>            | <b>-</b>                                    | <b>9 360</b>   |

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

|   | Коммерческие<br>кредиты | Кредиты,<br>выданные<br>физическим<br>лицам | Всего         |
|---|-------------------------|---|---------------|
| <b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>      |                         |   |               |
| - благополучные                                     |                         | 2 348                                       | 2 348         |
| - субстандартные                                    | 3 000                   | 1 300                                       | 4 300         |
| <b>Итого текущих и индивидуально необесцененных</b> | <b>3 000</b>            | <b>3 648</b>                                | <b>6 648</b>  |
| <b>Индивидуально обесцененные:</b>                  |                         |   |               |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней              | 25 477                  | -   | 25 477        |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>             | <b>25 477</b>           | <b>-</b>                                    | <b>25 477</b> |

## 9 Основные средства

|  | Капитальные вложения<br>в арендованное здание | Офисное и<br>прочее<br>оборудование | Всего           |
|--|---|-------------------------------------|-----------------|
| <b>Фактические затраты</b>                                       |   |                                     |                 |
| По состоянию на 1 января 2011 года                               |   | 33 032                              | <b>33 032</b>   |
| Поступления  | -   | 2 142                               | <b>2 142</b>    |
| Выбытия  |   | (5 286)                             | <b>(5 286)</b>  |
| По состоянию на 1 января 2012 года                               | -   | 29 888                              | <b>29 888</b>   |
| Поступления  | 103   | 7 872                               | <b>7 975</b>    |
| Выбытия  | -   | (3 819)                             | <b>(3 819)</b>  |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>                      | <b>103</b>                                    | <b>33 941</b>                       | <b>34 044</b>   |
| <b>Амортизация</b>   |   |                                     |                 |
| По состоянию на 1 января 2011 года                               |   | (12 538)                            | <b>(12 538)</b> |
| Начисленная амортизация  |   | (3 873)                             | <b>(3 873)</b>  |
| Выбытия  |   | 4 793                               | <b>4 793</b>    |
| По состоянию на 1 января 2012 года                               | -   | (11 618)                            | <b>(11 618)</b> |
| Начисленная амортизация  | -   | (10 610)                            | <b>(10 610)</b> |
| Выбытия  | -   | 3 809                               | <b>3 809</b>    |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>                      | <b>-</b>                                      | <b>(18 419)</b>                     | <b>(18 419)</b> |
| <b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года</b> | <b>103</b>                                    | <b>15 522</b>                       | <b>15 625</b>   |
| <b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года</b> | <b>-</b>                                      | <b>18 270</b>                       | <b>18 270</b>   |

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в пользовании Банка, составила 6 099 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 4 524 тыс. рублей).

## 10 Прочие активы

|  | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль            | 125                  | 116                  |
| Расчеты с прочими дебиторами                           | 2 319                | 3 692                |
| <b>Прочие активы до вычета резерва под обесценение</b> | <b>2 444</b>         | <b>3 808</b>         |
| Резерв под обесценение                                 | (9)                  | (9)                  |
| <b>Прочие активы</b>                                   | <b>2 435</b>         | <b>3 799</b>         |

### Анализ изменения резерва под обесценение

|   |          |
|---|----------|
| Сумма резерва по состоянию на 1 января 2012 года          | 9        |
| Чистое начисление резерва в течение периода               | -        |
| Чистое списание резерва в течение периода                 | -        |
| <b>Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2012 года</b> | <b>9</b> |

## 11 Депозиты банков и других финансовых институтов

|  | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Срочные депозиты в банках</b>   |                      |                      |
| Депозиты российских банков, входящих в состав 20 крупнейших российских банков    | 16 302               | -                    |
| Депозиты российских банков, не входящих в состав 20 крупнейших российских банков | 115 033              | 80 000               |
| <b>Всего депозитов банков и других финансовых институтов</b>                     | <b>131 335</b>       | <b>80 000</b>        |

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел пять контрагентов, совокупные остатки по депозитам которых составляли общую сумму депозитов банков и других финансовых институтов.

## 12 Текущие счета и депозиты клиентов

|   | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Юридические лица</b>                             |                      |                      |
| Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования | 769 702              | 536 963              |
| Срочные депозиты                                    | 122 693              | 163 662              |
| <b>Физические лица</b>                              |                      |                      |
| Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования | 165 025              | 122 415              |
| Срочные депозиты                                    | 35 314               | 43 006               |
| <b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>    | <b>1 092 734</b>     | <b>866 046</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было три клиента, совокупные остатки по счетам и депозитам каждого из которых превышали 10% от текущих счетов и депозитов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупный объем остатков по указанным текущим счетам и депозитам составил 363 664 тыс. рублей.

## 13 Прочие обязательства

|  | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 3 591                | 3 026                |
| Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль            | 1 929                | 1 861                |
| Кредиторская задолженность                             | 1 075                | 965                  |
| Прочие   | 400                  | 203                  |
| <b>Всего прочих обязательств</b>                       | <b>6 995</b>         | <b>6 055</b>         |

## 14 Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

|  | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Номинальная стоимость выпущенных акций | 180 000              | 180 000              |
| Влияние гиперинфляции                  | 373 103              | 373 103              |
| <b>Всего акционерный капитал</b>       | <b>553 103</b>       | <b>553 103</b>       |



## 15 Процентные доходы и процентные расходы

|  | 2012            | 2011           |
|--|-----------------|----------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                 |                |
| Кредиты, выданные клиентам   | 7 066           | 10 494         |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                       | 3 001           | 5 602          |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли и активы, имеющиеся в наличии для продажи | 80 231          | 35 373         |
| <b>Всего процентных доходов</b>  | <b>90 298</b>   | <b>51 469</b>  |
| <b>Процентные расходы</b>  |                 |                |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | (6 698)         | (7 121)        |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | (7 384)         | (229)          |
| <b>Всего процентных расходов</b>   | <b>(14 082)</b> | <b>(7 350)</b> |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <b>76 216</b>   | <b>44 119</b>  |

## 16 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

|                                      | 2012           | 2011           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Расчетное и кассовое обслуживание    | 7 538          | 5 171          |
| Открытие и ведение банковских счетов | 32 472         | 25 804         |
| Операции с валютными ценностями      | 71             | 126            |
| Прочие                               | 75             | 137            |
| <b>Всего комиссионных доходов</b>    | <b>40 156</b>  | <b>31 238</b>  |
| Расчетное и кассовое обслуживание    | (3 279)        | (2 817)        |
| Прочие                               | (207)          | (53)           |
| <b>Всего комиссионных расходов</b>   | <b>(3 486)</b> | <b>(2 870)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>     | <b>36 670</b>  | <b>28 368</b>  |

## 17 Резерв под обесценение

|   | 2012          | 2011          |
|---|---------------|---------------|
| Кредиты, выданные клиентам                  | 42 477        | 15 029        |
| Прочие активы                               | -             | (515)         |
| <b>Чистая сумма резерва под обесценение</b> | <b>42 477</b> | <b>14 514</b> |

## 18 Общехозяйственные и административные расходы

|   | 2012           | 2011           |
|---|----------------|----------------|
| Расходы на заработную плату, премии и прочие затраты на персонал    | 54 993         | 51 505         |
| ЕСН и другие начисления на заработную плату                         | 10 855         | 11 813         |
| Арендная плата  | 18 899         | 17 275         |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и прочие)                    | 16 439         | 15 537         |
| Налоги, отличные от налога на прибыль                               | 5 065          | 4 589          |
| Амортизация   | 7 003          | 3 873          |
| Расходы по ремонту и содержанию имущества                           | 2 021          | 1 797          |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 2 475          | 1 368          |
| Прочие  | 9 180          | 8 013          |
| <b>Всего общехозяйственных и административных расходов</b>          | <b>126 930</b> | <b>115 770</b> |

## 19 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

|  | 2012          | 2011          |
|--|---------------|---------------|
| Расход по налогу на прибыль за отчетный период | 11 144        | 10 675        |
| Возникновение и списание временных разниц      | 0             | 319           |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>             | <b>11 144</b> | <b>10 994</b> |

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль – 20%.

В связи с возникновением устойчивого отложенного налогового актива изменение величины временных разниц в течение 2012 года не раскрывается.

## 20 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, географический риск, рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также риск ликвидности, правовой и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### ***Политика и процедуры Банка по управлению рисками***

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

### ***Кредитный риск***

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально.

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.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого

участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

### Географический риск

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высоконадежные банки.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012:

|  | Россия           | ОЭСР           | Другие страны | Всего            |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |                |               |                  |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 280 688          | 122 289        | -             | 402 977          |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                        | 13 488           | -              | -             | 13 488           |
| Средства в банках и других финансовых институтах                                     | 635 517          | -              | -             | 635 517          |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли                                 | 390 064          | -              | -             | 390 064          |
| Кредиты, выданные клиентам   | 129 034          | -              | -             | 129 034          |
| Драгоценные металлы  | 5 780            | -              | -             | 5 780            |
| Основные средства  | 15 625           | -              | -             | 15 625           |
| Текущее требование по налогу на прибыль  | 3 087            | -              | -             | 3 087            |
| Прочие активы  | 2 435            | -              | -             | 2 435            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>1 475 718</b> | <b>122 289</b> | <b>-</b>      | <b>1 598 007</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                |               |                  |
| Депозиты банков и других финансовых институтов                                       | 131 335          | -              | -             | 131 335          |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 1 009 372        | 83 362         | -             | 1 092 734        |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль   | 86               | -              | -             | 86               |
| Прочие обязательства   | 6 995            | -              | -             | 6 995            |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>1 147 788</b> | <b>83 362</b>  | <b>-</b>      | <b>1 231 150</b> |
| <b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года</b> | <b>327 930</b>   | <b>38 927</b>  | <b>-</b>      | <b>366 857</b>   |
| <b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года</b> | <b>285 696</b>   | <b>34 319</b>  | <b>-</b>      | <b>320 015</b>   |

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

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

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

### ***Ценовой риск***

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не был подвержен существенному ценовому риску, поскольку у Банка не было существенных вложений в котируемые долевые ценные бумаги.

### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

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

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.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождений сроков изменения процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом:

|  | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 2 158                | 2 733                |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (2 158)              | (2 733)              |

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок Банка в разрезе основных валют для основных категорий процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

|   | 31 декабря 2012 года % | 31 декабря 2011 года % |
|---|------------------------|------------------------|
| <b>Средства в банках и других финансовых институтах</b>     |                        |                        |
| Учтенные векселя кредитных организаций в рублях             | 8%-10,3%               | 5,8%-10,3%             |
| <b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b> |                        |                        |
| Корпоративные облигации                                     | 7,4%-9,8%              | -                      |
| Облигации, выпущенные российскими банками                   | 7,2%-10,8%             | -                      |
| Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)     | 6,9%-8,1%              | 6,88%-8,1%             |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>                           |                        |                        |
| - в рублях  | 11%-16%                | 11%-16%                |
| <b>Депозиты банков и других финансовых институтов</b>       |                        |                        |
| - в рублях  | 6%-6,8%                | 4,25%-5%               |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>                    |                        |                        |
| Срочные депозиты  |                        |                        |
| - в рублях  | 2,5%-6%                | 2,5%-8,5%              |
| - в долларах США  | 1%-4%                  | -                      |

### Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций, которые основаны на прогнозах руководства относительно ожидаемых изменений валютных курсов, анализе сценариев, требований регулирующих органов и прочих факторах. Максимальное значение открытой валютной позиции регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах и не более 10% в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль над величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе.

**ЗАО «БВА Банк»**
**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года**
*(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года:

|  | Рубли            | Доллары<br>США  | Прочие<br>валюты | Всего            |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |                 |                  |                  |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 246 293          | 135 777         | 20 907           | 402 977          |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                        | 13 488           | -               | -                | 13 488           |
| Средства в банках и других финансовых институтах                                     | 635 517          | -               | -                | 635 517          |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли                                 | 390 064          | -               | -                | 390 064          |
| Кредиты, выданные клиентам   | 129 034          | -               | -                | 129 034          |
| Драгоценные металлы  | 2 423            | -               | 3 357            | 5 780            |
| Основные средства  | 15 625           | -               | -                | 15 625           |
| Текущее требование по налогу на прибыль  | 3 087            | -               | -                | 3 087            |
| Прочие активы  | 2 082            | 152             | 201              | 2 435            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>1 437 613</b> | <b>135 929</b>  | <b>24 465</b>    | <b>1 598 007</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                 |                  |                  |
| Депозиты банков и других финансовых институтов                                       | 131 335          | -               | -                | 131 335          |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 933 502          | 150 295         | 8 937            | 1 092 734        |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль   | 86               | -               | -                | 86               |
| Прочие обязательства   | 6 872            | 77              | 46               | 6 995            |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>1 071 795</b> | <b>150 372</b>  | <b>8 983</b>     | <b>1 231 150</b> |
| <b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года</b> | <b>365 818</b>   | <b>(14 443)</b> | <b>15 482</b>    | <b>366 857</b>   |
| <b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года</b> | <b>307 594</b>   | <b>5 265</b>    | <b>7 156</b>     | <b>320 015</b>   |



Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов основных валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

|  | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|----------------------|----------------------|
| 5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю     | (578)                | 211                  |
| 5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю | 578                  | (211)                |

### ***Риск ликвидности***

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

В Банке разработано Положение «О порядке управления ликвидностью». Положение разработано в соответствии с рекомендациями Банка России по организации управления ликвидностью. Положение является документом, который определяет порядок управления состоянием ликвидности Банка. Все подразделения и должностные лица Банка при принятии решений, оказывающих влияние на состояние ликвидности Банка, обязаны учитывать требования настоящего Положения.

Основным органом управления ликвидностью Банка является Правление Банка.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющих: систему управления текущей платежеспособностью и систему управления ликвидностью баланса Банка. Система управления текущей платежеспособностью направлена на обеспечение постоянного ежедневного выполнения операций Банка и клиентов. Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в перспективе.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

|   | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до<br>12<br>месяцев | Более<br>1 года | Суммарная<br>величина<br>выбытия<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|---|--|----------------------|--------------------------|-----------------|--|-------------------------|
| <b>Обязательства</b>                              |  |                      |                          |                 |  |                         |
| Депозиты банков и других<br>финансовых институтов | 131 539                                    |                      |                          |                 | 131 539  | 131 335                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                 | 955 894                                    | 112 255              | 27 062                   |                 | 1 095 211  | 1 092 734               |
| <b>Всего обязательств</b>                         | <b>1 087 433</b>                           | <b>112 255</b>       | <b>27 062</b>            |                 | <b>1 226 750</b>   | <b>1 224 069</b>        |
| <b>Неиспользованные кредитные<br/>линии</b>       | <b>2 034</b>                               |                      |                          |                 | <b>2 034</b>   | <b>2 034</b>            |

**ЗАО «БВА Банк»**

**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)

В следующей таблице представлены договорные сроки погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

|  | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 месяцев до 1<br>года | От 1 года до 5<br>лет | Более 5 лет   | Просроченные/ без<br>срока погашения | Всего            |
|--|--|----------------------|---------------------------|-----------------------|---------------|--------------------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                           |                       |               |                                      |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                               | 402 977                                      |                      |                           |                       |               |                                      | 402 977          |
| Обязательные резервы в Центральном банке<br>Российской Федерации | 13 488                                       |                      |                           |                       |               |                                      | 13 488           |
| Средства в банках и других финансовых<br>институтах              | 68 591                                       | 406 922              | 160 004                   |                       |               |                                      | 635 517          |
| Финансовые инструменты, предназначенные<br>для торговли          | 3 428  |                      | 41 683                    | 335 199               | 9 754         |                                      | 390 064          |
| Кредиты, выданные клиентам                                       | 5 000  | 154                  | 78 529                    | 45 351                | 0             |                                      | 129 034          |
| Драгоценные металлы  |  |                      |                           |                       |               | 5 780                                | 5 780            |
| Основные средства  |  |                      |                           |                       |               | 15 625                               | 15 625           |
| Текущее требование по налогу на прибыль                          |  |                      |                           |                       |               | 3 087                                | 3 087            |
| Прочие активы  | 1 136  | 35                   | 912                       | 301                   | 51            |                                      | 2 435            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>494 620</b>                               | <b>407 111</b>       | <b>281 128</b>            | <b>380 851</b>        | <b>9 805</b>  | <b>24 492</b>                        | <b>1 598 007</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                           |                       |               |                                      |                  |
| Счета и депозиты банков и других<br>финансовых институтов        | 131 335                                      |                      |                           |                       |               |                                      | 131 335          |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                | 955 853                                      | 111 730              | 25 151                    |                       |               |                                      | 1 092 734        |
| Текущее требование по налогу на прибыль                          | 86   |                      |                           |                       |               |                                      | 86               |
| Прочие обязательства   | 1 450  | 1 954                |                           |                       |               | 3 591                                | 6 995            |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>1 088 724</b>                             | <b>113 684</b>       | <b>25 151</b>             | <b>0</b>              | <b>0</b>      | <b>3 591</b>                         | <b>1 231 150</b> |
| <b>Чистая позиция по состоянию на<br/>31 декабря 2012 года</b>   | <b>(594 104)</b>                             | <b>293 427</b>       | <b>255 977</b>            | <b>380 851</b>        | <b>9 805</b>  | <b>20 901</b>                        | <b>366 857</b>   |
| <b>Чистая позиция по состоянию на<br/>31 декабря 2011 года</b>   | <b>(452 592)</b>                             | <b>118 843</b>       | <b>144 658</b>            | <b>438 514</b>        | <b>47 726</b> | <b>22 866</b>                        | <b>320 015</b>   |

### **Операционный риск**

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры последующего контроля за проведением операций в структурных подразделениях, постоянно разрабатываются и усовершенствуются программные продукты позволяющие снижать вероятность ошибки при передаче, обработке, вводе и выводе информации.

Согласно Порядку оценки основных рисков Банк выделяет следующие основные стороны операционного риска:

- риск, присущий внутренним банковским процессам;
- риск, связанный с ошибками и некомпетентностью банковских сотрудников;
- риск, связанный с отклонениями в информационных системах и системе внутреннего контроля;
- риск, связанный с воздействиями внешних событий.

### **Правовой риск**

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы Банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

## 21 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

## 22 Забалансовые обязательства

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

|   | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов | 9 568                | 1 280                |
| Гарантии  | 1 749                | 776                  |
| <b>Всего забалансовых обязательств кредитного характера</b>             | <b>11 317</b>        | <b>2 056</b>         |

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

## 23 Операционная аренда

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

|  | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Сроком менее одного года                         | 22 188               | 21 342               |
|  | 113 080              |                      |
| Сроком от одного года до пяти лет                | 113 080              | 111 313              |
|  | <b>135 268</b>       |                      |
| <b>Всего обязательств по операционной аренде</b> | <b>135 268</b>       | <b>132 655</b>       |

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупном доходе, составили сумму 18 899 тыс. рублей (2011 год: 17 275 тыс. рублей).

## 24 Условные обязательства

### Страхование

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

### Незавершенные судебные разбирательства

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

### Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решениям судебных органов.

## 25 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Операции со связанными сторонами включают в себя операции с членами Наблюдательного Совета и Правления, акционерами Банка, их ближайшими родственниками, а также компаниями, которые они контролируют или на которые они могут оказывать существенное влияние.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и результат от операций со связанными сторонами составили:

|  | Преобладающее<br>хозяйственное<br>общество | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Итого          |
|--|--|--|--------------------------------|----------------|
| Ссуды                                    | 70 000                                     | 255                                    | 540                            | <b>70 795</b>  |
| Резервы на возможные<br>потери по ссудам | (7 700)                                    | (3)                                    | (1)                            | <b>(7 704)</b> |
| Текущие счета и<br>депозиты клиентов     | 12 028                                     | 3                                      | 185 523                        | <b>197 554</b> |
| Процентные доходы                        | 2 214                                      | 47                                     | 249                            | <b>2 510</b>   |
| Комиссионный доход                       | 1 978                                      | 8                                      | 269                            | <b>2 255</b>   |
| Процентные расходы по<br>депозитам       |  |  | (4 181)                        | <b>(4 181)</b> |

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и результат от операций со связанными сторонами составили:

|   | Преобладающее хозяйственное общество | Ключевой Управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого   |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Ссуды                                       |                                      | 520                              |                          | 520     |
| Резервы на возможные потери по ссудам       |                                      | (5)                              |                          | (5)     |
| Текущие счета и депозиты клиентов           | 34 595                               | 2                                | 180 157                  | 214 754 |
| Процентные доходы                           | 269                                  | 5                                | 476                      | 750     |
| Комиссионный доход                          | 1 956                                | 3                                | 733                      | 2 692   |
| Процентные расходы по депозитам             | -                                    | (1)                              | (5 648)                  | (5 649) |
| Условные обязательства кредитного характера | -                                    | 280                              | -                        | 280     |
| Гарантии                                    | -                                    | -                                | 776                      | 776     |

В 2012 году общая сумма вознаграждений членам Наблюдательного совета и Правления, включая заработную плату, премии, прочие виды текущих вознаграждений, а также разовые компенсации, составила 8 101 тыс. рублей (2011 год: 7 238 тыс. рублей).

Далее представлена информация об акционерах Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| Акционер                                   | Процент голосующих акций |
|--|--------------------------|
| ОАО «НТЦ «СПЕЦПРОЕКТ» (Россия)             | 55,8%                    |
| ООО «ТехноПромКомплект» (Россия)           | 19,9%                    |
| Дубодел Людмила Анатольевна (Россия)       | 6,1%                     |
| Щербакова Елена Николаевна (Россия)        | 6,1%                     |
| Сергутин Константин Александрович (Россия) | 3,7%                     |
| Орешина Оксана Викторовна (Россия)         | 3%                       |
| Дубодел Анатолий Михайлович (Россия)       | 3%                       |
| ООО «ТМГ ГРУП» (Россия)                    | 1,4%                     |
| Прочие акционеры                           | 0,9%                     |

## 26 События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших в период после отчетной даты и до даты подписания финансовой отчетности руководством Банка, не происходило.

По итогам отчетного 2012 года ЗАО «БВА Банк» не планирует выплату дивидендов по акциям Банка.

Председатель Правления

ЗАО «БВА Банк»

В.А. Жураковский

Главный бухгалтер

А.Л. Гараева