

Финансовая отчетность ЗАО НГАБ «Ермак»

**за период,
начавшийся 01 января 2012 года
и закончившийся 31 декабря 2012 года**

**подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности
(МСФО)**

**г. Нижневартовск
2013**

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за 2012 год со сравнительными данными за 2011 год:

	Страница
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12-69

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Утверждены к выпуску 7 июня 2013 года Правлением Банка

1. ОРГАНИЗАЦИЯ.**Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный банк «Ермак»**

(далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 1809.

Основными направлениями деятельности Банка являются осуществление платежей в России, привлечение средств юридических и физических лиц, кредитование, операции с ценными бумагами, валютно-обменные операции, а также осуществление других видов банковского обслуживания клиентов.

С 27 января 2005 года Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом N177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственное Агентство по страхованию вкладов гарантирует возмещение 100% суммы вкладов, не превышающей 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, но если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В своей структуре Банк имеет филиал в городе Тюмени. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляет 237 человек (в 2011 году - 231 человек). Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 628624, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Нижневартовск, улица Мира, 68. Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Республики, 86, корпус 1/2.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2012 году в российской экономике продолжалось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов, а также изменением ставки рефинансирования (за год ставка изменялась 1 раз и на конец года составила 8,25 %). Привлеченные средства остаются преимущественно краткосрочными. Долгосрочные депозиты, несмотря на более высокую процентную ставку, еще не столь популярны.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки и развития бизнеса Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с банков-

ским законодательством России. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

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

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

Основные корректировки относятся к пересчету резервов по предоставленным кредитам клиентам, начисленным процентам, переоценке, а также применению принципа справедливой оценки неденежных активов.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

(в тысячах рублей)

2012 год	Собственные средства (капитал)*		Финансовый результат деятельности	
	абсолютное значение	в процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	абсолютное значение	в процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
Значение показателя по РПБУ-отчетности*)	757 743	х	110 825	х
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	25 970	3,43	4 465	4,03
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(15 774)	(2,08)	6 617	5,97
Инфлирование основных средств и НМА	65 189	8,60	3 942	3,56
Эффект от амортизации основных средств и НМА	(25 727)	(3,40)	(4 953)	(4,47)
Переоценка	(8 767)	(1,16)	112	0,10
Отложенное налогообложение	(7 391)	(0,98)	(455)	(0,41)
Увеличение административно-хозяйственных расходов	(1 217)	(0,16)	(434)	(0,39)
Задолженность перед персоналом	(18 600)	(2,45)	1 989	1,79
Налоги	14 665	1,94	1 526	1,38
Значение показателя по МСФО-отчетности	786 091	103,74	123 634	111,56

(в тысячах рублей)

2011 год	Собственные средства (капитал)*		Финансовый результат деятельности	
	абсолютное значение	в процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	абсолютное значение	в процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
Значение показателя по РПБУ-отчетности*)	677 049	х	96 228	х
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	21 505	3,18	19 339	20,10

Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(22 391)	3,31	(22 661)	(23,55)
Инфлирование основных средств и НМА	62 519	9,23	0	0
Эффект от амортизации основных средств и НМА	(22 046)	(3,26)	(2 166)	(2,25)
Переоценка	(8 880)	(1,31)	39	0,04
Отложенное налогообложение	(6 962)	(1,03)	(3 280)	(3,41)
Увеличение административно-хозяйственных расходов	(595)	(0,09)	(3)	0
Задолженность перед персоналом	(15 901)	(2,35)	954	0,99
Налоги	8 263	1,22	1 080	1,12
Значение показателя по МСФО-отчетности	692 561	102,29	89 530	93,04

*) Значение собственных средств (капитала) – строка 26, 27 формы 0409806 (публикуемая форма).

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, уровень инфляции за 2012 год составил 6,6%, за период 2003-2012 годы годовой показатель инфляции не превысил 12%. Такие показатели позволяют рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой до 2002 года включительно.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации.

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

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

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

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

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 го-

да 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. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о

рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (рыночные котировки);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия не изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных).

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат сумм основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисление процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими же долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые

не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в кредиты и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие убытка), и если это событие (события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма

убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода. При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- 1) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- 2) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
 - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - а) Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являющихся нарушением этого условия;
 - б) по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - в) Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства

или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся участникам.

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2011 года - 32,1961 рублей за 1 доллар США) и 40,2286 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2011 года - 41,6714 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках. Обязательные резервы на счетах в центральных банках представляют собой средства, депонированные в Банке России и предназначенные для финан-

сирования текущих операций Банка. Банк обязан хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлечённых Банком средств, отраженных по амортизированной стоимости. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию при намерении владения активами в течение неопределенного периода времени, при возможности реализации активов для поддержания ликвидности или в результате изменения процентных ставок, валютного курса или цен на рынке ценных бумаг.

Классификация финансовых активов определяется руководством в момент их приобретения. Все финансовые активы изначально в момент приобретения учитываются по первоначальной стоимости (включая затраты на совершение сделки), являющейся справедливой стоимостью актива при приобретении. Затем вложения в финансовые активы учитываются в зависимости от категории.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости. Справедливая стоимость основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, некотируемыми на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, представляющей собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Рыночная процентная ставка для кредитов и авансов рассчитывается как средневзвешенная эффективная процентная ставка по группам кредитов, определенных после перегруппировки активов (+ \-) 20. При определении рыночной процентной ставки не принимаются в расчет активы, размещенные с доходностью ноль.

По кредитам, выданным в 2012 году получено значение рыночной ставки 16,2% (в 2011 году - 15,9%). По состоянию на 01.01.2013 г. кредиты, выданные по ставкам, выше/ниже рыночной отсутствуют.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которые поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты в связи с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия

убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событие убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обесценения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытков от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заёмщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заёмщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заёмщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платёжного статуса заёмщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Сумма убытков от обесценения представляет собой разницу между балансовой и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков от финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем отчетном периоде сумма резерва под возможное обесценение актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания резерва под обесценение (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках» в отчете о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Восстановление ранее списанных сумм отражается в доходах отчета о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

К основным средствам относятся только те объекты, срок службы которых более 1 года и стоимость которых превышает 40 тысяч рублей (приобретенные до 2011 г. стоимостью свыше 20 тысяч рублей).

- Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а также других затрат, которые связаны с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию.
- При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному назначению.
- Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. Списанию подлежит часть, равная недоамортизированной стоимости объекта.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация. Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Банк считает, что ликвидационная стоимость равна нулю.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации:

Здания и сооружения	2 %
Компьютерная техника	20 %
Автотранспорт	20 %
Офисное оборудование, прочее	10 %

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением признания актива.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации:

Программное обеспечение	10-50%
Прочие НМА	10-50%

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платёж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк-арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих финансовых инструментов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. В расчёт включаются все вознаграждения, комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами договора, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (IAS 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с IAS 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. IAS 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с IAS 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. И в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Банк производит расходы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в составе единого социального налога. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда (оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные и премии) и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Политика управления рисками. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски, риск потери ликвидности) и функциональных (операционный, правовой риски и риск потери деловой репутации). В соответствии с внутренними регламентами, Банком разработаны модели и система управления рисками, позволяющие идентифицировать, анализировать, рассчитывать и контролировать риски по всем банковским операциям.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких

рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму задолженности и процентные платежи с использованием системы кредитных рейтингов согласно внутренних регламентов Банка.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Риск потери ликвидности.

Риск связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов. Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и обязательств Банка по срокам востребования или погашения.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Порядок управления и контроля за риском потери ликвидности определен внутренним регламентом Банка.

Валютный риск.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с лимитами открытой валютной позиции, установленными Банком России и Банком.

Рыночный риск.

Связан с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Процентный риск.

Связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банком предусмотрено изменение процентных ставок, зафиксированных в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении предельного уровня процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Операционный риск.

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), аварийных ситуаций и

сбоев технических средств, несанкционированного доступа к информационным системам, а также в результате воздействий внешних событий.

Правовой риск.

Риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

Риск потери деловой репутации.

Риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление операционным и правовым рисками, а также риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Прочий ценовой риск.

Риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики. Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- **Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения, аналогичным тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Результаты оценки регулярно анализируются в целях снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.
- **Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 318 520 тысяч рублей. Сумма 34 452 тысяч рублей представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы на счетах в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Касса	130 935	182 291
Средства на корреспондентском счете в Банке России	135 737	42 986
Средства на корреспондентских счетах в банках	38 587	30 853
Средства в небанковских кредитных организациях	13 261	14 523
Всего денежных средств и их эквивалентов	318 520	270 653

Банком установлены корреспондентские отношения по счетам НОСТРО с такими российскими банками как: ОАО «Альфа-Банк», ОАО «УралСиб», ЗАО КБ «Евротраст», ОАО «МСП Банк», ОАО «МДМ Банк». По состоянию на 01 января 2013 года остатки на счетах НОСТРО составили 38 587 тысяч рублей. По состоянию на 01 января 2012 года остатки на счетах НОСТРО составили 30 853 тысячи рублей. Географический анализ и анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в портфеле Банка финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые до погашения, отсутствуют.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Средства в других банках	645 503	891 245
Кредиты, предоставленные банкам	430 745	60 007
Резервы под обесценение средств в других банках	0	0
Всего средств в других банках	1 076 248	951 252

Резервы под обесценение средств в других банках:

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках представлены депозитами в Банке России. Банком были предоставлены кредиты трем банкам-резидентам, расположенным в Российской Федерации. Остаток средств, предоставленных каждому банку, составлял 100 000, 130 000, 200 000 тысяч рублей. По одному из заемщиков задолженность превысила 10% от суммы капитала Банка. Данные средства являются текущими индивидуально не обесцененными, краткосрочными - сроком до 10 дней. Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Кредиты возвращены в срок.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 1 076 248 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года – 951 252 тысяч рублей).

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть всех кредитов Банка (99,84% от всего объема кредитного портфеля) была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Ханты-Мансийском автономном округе - Югра, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По данным российского учета на отчетную дату выдано 1 030 кредитов на сумму 2 883 395 тыс. рублей

- юридическим лицам – 283 шт. на сумму 1 892 283 тыс. рублей (из них просроченные 12 шт. на сумму 55 156 тыс. рублей)
- физическим лицам – 747 шт. на сумму 991 112 тыс. рублей (из них просроченные 45 шт. на сумму 93 965 тыс. рублей)

Кроме того, в состав балансовой строки «Кредиты и дебиторская задолженность» включены причисленные к телу долга проценты в сумме 49 034 тыс. рублей

На дату составления отчета (01.02.2013 года) погашено 4,8% от общего объема кредитов выданных на 31.12.2012 года.

Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являлись наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Кредиты при наличии признаков обесценения (IAS 39, р.58) рассматривались нами на индивидуальной основе и были отнесены к обесценённым.

Все ссуды подразделяются на категории:

- **текущие и индивидуально необесценённые без просроченной задолженности:** отсутствие признаков текущей неуплаты начисленных процентов и основного долга, либо, имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и/или процентам (по юридическим лицам - до 5 календарных дней включительно; по физическим лицам - до 30 календарных дней включительно), высокая вероятность возврата долга;
- **индивидуально необесцененные с просроченной задолженностью:** имеются просроченные платежи по основному долгу и /или по процентам в течение последних 180 календарных дней, справедливая стоимость обеспечения покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей;
- **индивидуально обесценённые без просроченной задолженности:** имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и/или процентам (по юридическим лицам - до 30 календарных дней включительно; по физическим лицам - до 60 календарных дней включительно);
- **индивидуально обесценённые:** имеются просроченные платежи по основному долгу и /или по процентам в течение последних 180 календарных дней. Выплаты в полном объеме на основании имеющейся информации признаются маловероятными.

Ставка резерва в отношении текущих и индивидуальных необесцененных ссуд составила 0,35%. Данная ставка определена на основании исторических данных по списанию безнадежных ссуд за счет сформированных резервов за период с 2008 по 2012 годы.

Резерв по остальным категориям ссуд создавался в сумме разницы между балансовой стоимостью кредита и дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных потоков вплоть до наступления срока погашения, рассчитанных по дисконтированной ставке процента. При оценке стоимости обеспечения учитывалась его возможная цена реализации, юридическое оформление документации. К денежному потоку в расчете возвратности кредитов 3 категории качества применялся коэффициент 0,8, для кредитов 4 категории качества применялся коэффициент 0,5.

Расчёт эффективной процентной ставки резерва юридических лиц по секторам экономики за 2012 год:

(в тысячах рублей)

Юридические лица, в том числе	Остаток по кредиту + начисленные проценты	Проценты к кредит. портфелю (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему кол-ву кредит. портфеля (%)	Эффект процент ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО	Сумма резерва по РПБУ
Торговля и общ. питание, в т.ч.	698 998	23.84%	134	13.01%	X	87 720	78 328
текущие и индивидуально необесценённые	580 654	19.80%	120	11.65%	0.35%	2 007	5 762
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	56 895	1.94%	7	0.68%	42.65%	24 264	22 782
индивидуально обесценённые	61 449	2.10%	7	0.68%	100.00%	61 449	49 784
Транспорт и связь, в т.ч.	139 298	4.74%	25	2.44%	X	3 268	5 391
текущие и индивидуально необесценённые	130 342	4.44%	23	2.24%	0.34%	440	2 523
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	7 680	0.26%	1	0.10%	20.21%	1 552	1 592
индивидуально обесценённые	1 276	0.04%	1	0.10%	100.00%	1 276	1 276
Строительство, в т.ч.	495 132	16.89%	45	4.37%	X	61 331	64 727
текущие и индивидуально необесценённые	339 877	11.59%	27	2.62%	0.35%	1 174	5 324
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	119 002	4.06%	12	1.17%	20.09%	23 904	26 219
индивидуально обесценённые	36 253	1.24%	6	0.58%	100.00%	36 253	33 184
Аренда	34 765	1.19%	6	0.58%	0.35%	120	435
Прочие, в т.ч.	552 086	18.83%	67	6.50%	X	2 975	8 131
текущие и индивидуально необесценённые	542 992	18.52%	64	6.21%	0.34%	1 872	5 727
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	8 468	0.29%	1	0.10%	5.63%	477	1 778
индивидуально обесценённые	626	0.02%	2	0.19%	100.00%	626	626
Сельское хозяйство	2 032	0.07%	1	0.10%	0.34%	7	200
Итого:	1 922 311	65.56%	278	27%	X	155 421	157 212

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 8,09%.

Расчёт эффективной процентной ставки резерва по типу обеспечения физических лиц за 2012 год:

(в тысячах рублей)

Физические лица, в том числе	Остаток по кредиту + начисленные проценты	Проценты к кредит. портфелю (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему кол-ву кредит. портфеля (%)	Эффект процент ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО	Сумма резерва по РПБУ
Гарантии третьих лиц и прочие, в т.ч.	710 824	24.24%	567	55.04%	X	116 228	103 914
текущие и индивидуально необесценённые	590 588	20.14%	524	50.87%	0.35%	2 041	4 248
индивидуально обесценённые	120 236	4.10%	43	4.17%	94.97%	114 187	99 666
Под залог недвижимости, в т.ч.	178 841	6.10%	86	8.35%	X	31 052	20 826

текущие и индивидуально необесценённые	145 981	4.98%	80	7.77%	0.34%	495	1554
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	4 620	0.16%	2	0.19%	50.15%	2 317	1 027
индивидуально обесценённые	28 240	0.96%	4	0.39%	100.00%	28 240	18 245
Под залог автотранспорта, в т.ч.	105 105	3.58%	91	8.83%	X	2 297	2 487
текущие и индивидуально необесценённые	102 807	3.50%	89	8.64%	0.35%	356	562
индивидуально обесценённые	2 298	0.08%	2	0.19%	84.46%	1 941	1 925
Под залог товарно-материальных ценностей, в т.ч.	15 348	0.52%	8	0.78%	X	229	49
текущие и индивидуально необесценённые	14 993	0.51%	7	0.68%	0.35%	52	45
индивидуально обесценённые	355	0.01%	1	0.10%	49.86%	177	4
Итого:	1 010 118	34.44%	752	73%	X	149 806	127 276
Итого по портфелю:	2 932 429	100.00%	1 030	100.00%	X	305 227	284 488

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам составила 14,83%.

Расчёт эффективной процентной ставки резерва юридических лиц по секторам экономики за 2011 год:
(в тысячах рублей)

Юридические лица, в том числе	Остаток по кредиту + начисленные проценты	Проценты к кредитному портфелю (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему количеству кредитного портфеля (%)	Эффективная процентная ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО	Сумма резерва по РПБУ
Торговля и общ. питание	600 818	25.97%	131	14.7%	X	79 884	87 249
в т.ч. текущие и индивидуально необесценённые	452 571	19.57%	109	12.23%	0.32%	1 436	3 459
индивидуально необесценённые с просроченной задолженностью	21 287	0.92%	3	0.34%	0.00%	0	5 941
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	65 094	2.81%	11	1.23%	25.47%	16 582	25 016
индивидуально обесценённые	61 866	2.67%	8	0.90%	100.00%	61 866	52 833
Транспорт и связь	98 560	4.26%	21	2.36%	X	4 210	5 823
в т.ч. текущие и индивидуально необесценённые	86 968	3.76%	17	1.91%	0.32%	276	1 748
индивидуально необесценённые с просроченной задолженностью	478	0.02%	1	0.11%	0.00%	0	141
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	11 114	0.48%	3	0.34%	35.39%	3 934	3 934
Строительство	324 661	14.04%	39	4.38%	X	52 254	46 369
в т.ч. текущие и индивидуально необесценённые	224 850	9.72%	26	2.92%	0.32%	713	4 737
индивидуально необесценённые с просроченной задолженностью	1 645	0.07%	1	0.11%	0.00%	0	494

ностью							
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	72 069	3.12%	7	0.79%	35.30%	25 444	17 016
индивидуально обесценённые	26 097	1.13%	5	0.56%	100.00%	26 097	24 122
Аренда	21 585	0.93%	3	0.34%	0.32%	68	392
Сельское хозяйство	4 056	0.18%	1	0.11%	0.32%	13	400
Прочие	513 649	22.21%	55	6.17%	X	2 294	2 996
в т.ч. текущие и индивидуально необесценённые	512 983	22.18%	53	5.95%	0.32%	1 628	2 330
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	666	0.03%	2	0.22%	100.00%	666	666
Итого:	1 563 329	67.59%	250	28.06%	X	138 723	143 229

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 8,87%.

Расчёт эффективной процентной ставки резерва по типу обеспечения физических лиц за 2011 год:

(в тысячах рублей)

Физические лица, в том числе	Остаток по кредиту + начисленные проценты	Проценты к кредитному портфелю (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему количеству кредитного портфеля (%)	Эффективная процентная ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО	Сумма резерва по РПБУ
Гарантии третьих лиц и прочие	562 223	24,3%	494	55.44%	X	103 473	70 440
в т.ч. текущие и индивидуально необесценённые	444 254	19.21%	434	48.71%	0.32%	1 410	4 455
индивидуально необесценённые с просроченной задолженностью	1 266	0.05%	2	0.22%	0.00%	0	377
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	6 321	0.27%	2	0.22%	18.93%	1 196	1 313
индивидуально обесценённые	110 382	4.77%	56	6.29%	91.38%	100 867	64 295
Под залог недвижимости	102 134	4.42%	62	6.96%	X	292	2 541
в т.ч. текущие и индивидуально необесценённые	92 023	3.98%	61	6.85%	0.32%	292	476
индивидуально необесценённые с просроченной задолженностью	10 111	0.44%	1	0.11%	0.00%	0	2 065
Под залог недвижимости-ипотека	9 031	0.39%	4	0.45%	X	21	538
в т.ч. текущие и индивидуально необесценённые	6 534	0.28%	3	0.34%	0.32%	21	19
индивидуально необесценённые с просроченной задолженностью	2 497	0.11%	1	0.11%	0.00%	0	519
Под залог автотранспорта	73 979	3.20%	78	8.75%	X	1 274	2 490
в т.ч. текущие и индивидуально необесценённые	66 051	2.86%	76	8.53%	0.32%	210	625

индивидуально обесценённые	7 928	0.34%	2	0.22%	13.43%	1 064	1 865
Под залог товарно-материальных ценностей	2 113	0.10%	3	0.34%	X	7	22
в т.ч. текущие и индивидуально не-обесценённые	2 113	0.10%	3	0.34%	0.32%	7	22
Итого:	749 480	32.41%	641	71.94%	X	105 067	76 031
Итого по портфелю:	2 312 809	100.00%	891	100.00%	X	243 790	219 260

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам составила 14,02%.

В кредитном портфеле Банка присутствуют кредиты просроченные, но не обесцененные. По данным кредитам в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество или транспорт, рыночная стоимость которых равна или превышает сумму задолженности по кредиту. Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по видам обеспечения за 2012 и 2011 годы. Справедливая стоимость обеспечения указана в объеме, не превышающем размер обеспечиваемого кредита.

(в тысячах рублей)

Наименование	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года
текущие и индивидуально необесценённые	1 963 091	1 591 211
- гарантии третьих лиц	908 284	759 008
- под залог недвижимости	592 228	553 554
- товарно-материальные ценности	189 197	137 361
- автотранспорт	244 575	125 959
- оборудование	28 807	15 329
индивидуально необесцененные с просроченной задолженностью	0	24 143
- гарантии третьих лиц	0	2 966
- под залог недвижимости	0	19 054
- автотранспорт	0	2 123
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	96 949	88 184
- гарантии третьих лиц	35 887	31 921
- под залог недвижимости	25 529	31 517
- товарно-материальные ценности	4 200	0
- автотранспорт	6 288	5 797
- оборудование	25 045	18 949
индивидуально обесценённые	149 879	160 694
- гарантии третьих лиц	106 371	107 663
- под залог недвижимости	36 669	35 716
- товарно-материальные ценности	4 446	13 099
- автотранспорт	1 835	4 013
- оборудование	558	203
ИТОГО:	2 209 919	1 864 232

Выдача Банком кредитов осуществляется как правило при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам Банк принимает: поручительство (гарантии) третьих лиц, недвижимость, товарно-материальные ценности, автотранспорт, оборудование. Для обеспечения обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов. В качестве залоговой стоимости обеспечения Банком принимается рыночная стоимость имущества, которая подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученном в качестве обеспечения по состоянию на 31.12.2012 года и на 31.12.2011 года не было.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может понести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение кредитного портфеля.

Списание задолженности за счет резерва осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля».

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по состоянию за 2012 год и 2011 год:

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год			2011 год		
	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Остаток резерва под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	138 723	105 067	243 790	139 444	35 163	174 607
Сформировано (восстановлено) резервов под обесценение кредитного портфеля за год	18 798	56 639	75 437	(721)	71 887	71 166
Списано резерва в счет погашения задолженности	(2 100)	(11 900)	(14 000)	0	(1 983)	(1 983)
Остаток резерва под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	155 421	149 806	305 227	138 723	105 067	243 790

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам залогового обеспечения по состоянию за 2012 год и 2011 год:

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год			2011 год		
	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные гарантиями третьих лиц	575 737	710 824	1 286 561	433 246	562 469	995 715
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом ТМЦ, оборудованием	327 462	15 348	342 810	279 718	2 113	281 831
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом недвижимости	603 071	160 949	764 020	598 984	101 972	700 956
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом авто-	326 886	105 105	431 991	163 710	73 898	237 608

транспорта						
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом недвижимости (ипотека)	89 155	17 892	107 047	87 671	9 028	96 699
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 922 311	1 010 118	2 932 429	1 563 329	749 480	2 312 809

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 год:

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год		2011 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и общественное питание	698 998	23.84	600 818	25.97
Потребительские кредиты	1 010 118	34.44	749 480	32.41
Строительство	495 132	16.88	324 661	14.04
Транспорт и связь	139 298	4.75	98 560	4.26
Аренда	34 765	1.19	21 585	0.93
Сельское хозяйство	2 032	0.07	4 056	0.18
Прочие	552 086	18.83	513 649	22.21
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценения)	2 932 429	100.0	2 312 809	100.0

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год			2011 год		
	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Текущие и необесцененные кредиты:	1 630 662	854 369	2 485 031	1 303 013	610 975	1 913 988
Итого текущих и необесцененных кредитов	1 630 662	854 369	2 485 031	1 303 013	610 975	1 913 988
Кредиты индивидуально обесцененные без просроченной задолженности:	192 045	4 620	196 665	148 943	6 321	155 264
Итого по кредитам индивидуально обесцененным без просроченной задолженности	192 045	4 620	196 665	148 943	6 321	155 264
Кредиты индивидуально необесцененные с просроченной задолженностью:	X	X	X	X	X	X
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	11 943	3 763	15 706
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	10 111	10 111
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	11 467	0	11 467
Итого по кредитам индивидуально необесцененным с просроченной задолженностью	0	0	0	23 410	13 874	37 284
Индивидуально обесцененные:	X	X	X	X	X	X
с задержкой платежа менее 30 дней	15 694	5 774	21 468	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	9 308	997	10 305

с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	47 802	47 802	27 573	36 932	64 505
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	9 661	9 661	15 260	57 909	73 169
с задержкой платежа свыше 360 дней	83 910	87 892	171 802	35 822	22 472	58 294
Итого индивидуально обесценённых кредитов с просроченной задолженностью	99 604	151 129	250 733	87 963	118 310	206 273
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 922 311	1 010 118	2 932 429	1 563 329	749 480	2 312 809
Резерв под обесценение кредитов	(155 421)	(149 806)	(305 227)	(138 723)	(105 067)	(243 790)
Итого кредитов	1 766 890	860 312	2 627 202	1 424 606	644 413	2 069 019

Кредитный портфель банка в 2012 году увеличился по сравнению с 2011 годом на 26,8%.

В результате по кредитному портфелю был начислен по МСФО резерв в сумме 305 227 тысяч рублей. Средний процент резерва составил 10,4%.

Средняя эффективная ставка резерва в отчётном году уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 0,1 пп.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены кредиты на сумму свыше 10% капитала 6 заемщикам, совокупная задолженность которых составила 566 904 тысячи рублей. Максимальный кредит предоставлен группе связанных заемщиков в сумме 137 517 тысяч рублей, что составляет 4,8% от общего объема выданных кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены кредиты на сумму свыше 10% капитала 4 заемщикам, совокупная задолженность которых составила 293 832 тысяч рублей. Максимальный кредит предоставлен группе связанных заемщиков в сумме 94 383 тысяч рублей, что составляет 4,2% от общего объема выданных кредитов по состоянию на отчетную дату.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Облигации	23 349	37 844
Итого	23 349	37 844

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями ОАО "Россельхозбанк" и облигациями ОАО «Газпром». Данные облигации имеют срок погашения январь 2020 года и июнь 2014 года (2011 год - облигации ОАО "Россельхозбанк", облигации ОАО «Газпром» и облигации «ОАО «Татфондбанк», погашением в январе 2020 год, июне 2014 года и марте 2012 года, соответственно). Облигации ОАО «Россельхозбанк» приобретены по цене выше номинала, ставка купонного дохода – 9%, доходность к погашению – 7,49%. Облигации ОАО «Газпром» приобретены по цене выше номинала, ставка купонного дохода – 13,75%, доходность к погашению – 6,34%.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило выпуску облигаций с регистрационным номером 41103349В ОАО «Россельхозбанк» долгосрочный рейтинг в национальной валюте «Baa1» со «стабильным» прогнозом. Присвоенный рейтинг соответствует глобальному рейтингу депозитов ОАО «Россельхозбанк» в национальной валюте – Baa1/Prime-2, и отражает мнение Moody's, что в случае необходимости вероятность государственной поддержки очень велика, поскольку Банк на 100% принадлежит государству.

Международное рейтинговое агентство Standart&Poor's присвоило выпуску облигаций с регистрационным номером 4-11-00028-А ОАО «Газпром» рейтинг «BBB» по международной шкале в национальной валюте со «стабильным» прогнозом. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило облигационному займу ОАО «Газпром» долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте «Baa1», прогноз «стабильный».

Облигационные займы всех эмитентов торгуются на ММВБ и входят в Ломбардный список Центрального банка РФ. По кредитному качеству ценные бумаги являются непросроченными и необесцененными, отражены по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых

рыночных данных, обеспечения не имеют. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по каждому эмитенту составляют порядка 2% от собственного капитала Банка.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.

(в тысячах рублей)

Наименование	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Запасы	Земля	Итого
Остаточная стоимость на начало года (2012)	122 443	2 857	11 246	1 745	0	1 145	590	140 026
в т.ч. инфлирование	40 778	0	1	0	0	0	0	40 779
Первоначальная стоимость (или оценка) на начало года (2012)	151 104	24 706	22 909	4 163	0	1 145	590	204 617
в т.ч. инфлирование	58 985	406	1 856	0	0	0	0	61 247
Поступление (в т.ч. Модернизация)	0	6 312	3 261	1 516	0	3 410	0	14 499
Выбытие	0	2 053	1 897	1 181	0	0	0	5 131
Стоимость на конец года (2012)	151 104	28 965	24 273	4 498	0	4 555	590	213 985
Амортизация на начало года (2012)	28 661	21 849	11 663	2 418	0	0	0	64 591
Амортизация за 2012 год	3 031	1 559	2 105	720	0	0	0	7 415
Амортизация выбывших ОС	0	2 050	1 620	1 182	0	0	0	4 852
Амортизация на конец года (2012)	31 692	21 358	12 148	1 956	0	0	0	67 154
Остаточная стоимость на конец года (2012)	119 412	7 607	12 125	2 542	0	4 555	590	146 831
в т.ч. инфлирование	39 594	0	0	0	0	0	0	39 594

(в тысячах рублей)

Наименование	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Запасы	Земля	Итого
Остаточная стоимость на начало года (2011)	125 243	2 579	12 748	1 926	29	6 204	590	149 319
в т.ч. инфлирование	41 957	0	19	0	0	0	0	41 976
Первоначальная стоимость (или оценка) на начало года (2011)	150 884	24 714	25 194	3 929	29	6 204	590	211 544
в т.ч. инфлирование	58 985	490	3 044	0	0	0	0	62 519
Поступление (в т.ч. Модернизация)	220	1 734	1 486	652	0	0	0	4 092
Выбытие	0	1 742	3 771	418	29	5 059	0	11 019
Стоимость на конец года (2011)	151 104	24 706	22 909	4 163	0	1 145	590	204 617
Амортизация на начало года (2011)	25 641	22 135	12 446	2 003	0	0	0	62 225
Амортизация за 2011 год	3 020	1 439	2 154	832	0	0	0	7 445
Амортизация выбывших ОС	0	1 725	2 937	417	0	0	0	5 079
Амортизация на конец года (2011)	28 661	21 849	11 663	2 418	0	0	0	64 591
Остаточная стоимость на конец года (2011)	122 443	2 857	11 246	1 745	0	1 145	590	140 026
в т.ч. инфлирование	40 778	0	1	0	0	0	0	40 779

Основные средства не переданы в качестве залога третьим сторонам или в качестве обеспечения по прочим заемным средствам. Основные средства отражены в балансе по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. При пересчете были использованы индексы потребительских цен Государственного комитета Российской Федерации по статистике с 1992 года по 2002 год включительно.

Запасы показываются по наименьшей из стоимости, приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная продажная цена в ходе нормального осуществления деятельности за вычетом оценочной суммы затрат на завершение и расходов на продажу. В финансовой отчетности запасы показываются в числе основных средств.

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.

Нематериальные активы (НМА) представлены товарным знаком Банка. Стоимость товарного знака отражается по скорректированной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. Затраты на разработку программного обеспечения отражаются в составе активов по скорректированной стоимости.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Стоимость НМА на начало года	26	26
Амортизация НМА на начало года	15	12
Начислено амортизации за год	2	3
Амортизация НМА на конец года	17	15
Остаточная стоимость НМА на конец года	9	11

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Незавершенные расчеты с платежными картами	1 375	1 303
Итого прочих финансовых активов	1 375	1 303
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	1 111	2 601
Текущие налоги к возмещению	1 108	738
Расходы будущих периодов	5 731	3 511
Прочие	654	380
Итого прочих нефинансовых активов	8 604	7 230
Резервы	(653)	(380)
Всего	9 326	8 153

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
На начало периода	380	117
Сформировано (восстановлено) резерва в отчетном периоде	354	263
Списано резерва в счет погашения задолженности	(81)	0
На конец периода	653	380

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Кредиты банков (привлечение)	314 684	70 000
Счета ЛОРО	266	402
в т.ч. начисленные проценты	0	0
Итого средств других банков	314 950	70 402

Все кредиты являлись целевыми денежными средствами, предоставленными на рыночных условиях ОАО «МСП Банк» в рамках реализации государственной программы финансовой поддержки малого бизнеса.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Счета до востребования	1 555 711	1 579 705
Срочные депозиты	1550 745	1 130 899
в т.ч. начисленные проценты	16 607	10 047
Итого средств клиентов	3 106 456	2 710 604

По состоянию на 31.12.2012 года в Банке было открыто 48 801 счет, в т.ч. на счетах физических лиц 40817-40820 открыт 10 071 счет, на депозитах и прочих привлеченных счетах физических лиц – 34 189 счетов.

По состоянию на 31.12.2011 года в Банке было открыто 44 733 счета: на счетах физических лиц 40817-40820 открыто 8 895 счетов, на депозитах и прочих привлеченных счетах физических лиц – 31 394 счета.

Совокупный остаток средств десяти крупных кредиторов по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 1 223 585 тысяч рублей или 39.39%, на 31 декабря 2011 года - 872 457 тысяч рублей или 32.19% от всех средств клиентов. Все средства привлечены от клиентов Тюменской области. Для привлеченных средств характерна следующая принадлежность и отраслевая структура:

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год		2011 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и общественное питание	628 331	20.23	858 394	31.67
Строительство	359 292	11.56	222 877	8.23
Транспорт и связь	91 314	2.94	53 252	1.96
Аренда	172 365	5.55	14 193	0.52
Сельское хозяйство	1 869	0.06	582	0.02
Прочие	740 212	23.83	394 461	14.55
Итого средства юридических лиц	1 993 383	64.17	1 543 759	56.95
Средства физических лиц	1 113 073	35.83	1 166 845	43.05
Итого средства физических лиц	1 113 073	35.83	1 166 845	43.05
Итого	3 106 456	100.00	2 710 604	100.00

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Расчеты с использованием платежных карт	18	0
Прочие финансовые обязательства	18	0
Обязательства банка перед работниками	13 584	16 626
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	4 811	5 641
Расчет с прочими кредиторами	778	1 826
Обязательства по страхованию вкладов	1 126	1 129
Расходы по инкассации	503	600
Обязательства банка по прочим операциям	229	15
Прочие нефинансовые обязательства	21 031	25 837
Итого по прочим обязательствам	21 049	25 837

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

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

Наименование	2012 год			2011 год		
	Количество, штук	Номинал, рублей	Сумма (в тысячах рублей)	Количество, штук	Номинал, рублей	Сумма (в тысячах рублей)
Обыкновенные акции	4 000 000	5	20 000	4 000 000	5	20 000
Итого уставный капитал	х	х	20 000	х	х	20 000
Результат от инфлирования	х	х	64 909	х	х	64 909
Итого уставный капитал	4 000 000	5	84 909	4 000 000	5	84 909

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 5 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Эмиссионного дохода нет. Объявленный уставный капитал состоит из 4 000 000 обыкновенных акций.

17. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ / НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка подлежит распределению только нераспределенная прибыль за текущий год, полученная согласно российской бухгалтерской отчетности.

На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка по МСФО составила 701 448 тысячи рублей (на 31 декабря 2011 года - 607 814 тысяч рублей).

18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Проценты по кредитам и дебиторской задолженности	386 317	319 802
Проценты по средствам, предоставленным банкам	35 623	31 281
Проценты по финансовым активам	2 014	2 640
Всего процентные доходы	423 954	353 723
Процентные расходы		
Проценты по средствам клиентов	90 544	80 198
Проценты по средствам других банков	12 939	1 501
Всего процентные расходы	103 483	81 699
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение кредитного портфеля	320 471	272 024

19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям	84 593	83 211
По расчетным операциям	128 502	107 794
Комиссия по выданным гарантиям	1 816	2 183
По прочим операциям	4 036	1 555
Всего комиссионных доходов	218 947	194 743
Комиссионные расходы		
По операциям инкассации	5 438	6 940
По расчетным операциям	8 643	7 287
По прочим операциям	19	255
Всего комиссионных расходов	14 100	14 482
Чистый комиссионный доход	204 847	180 261

20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Затраты на содержание персонала	243 580	211 591
Расходы на обеспечение безопасности	8 955	9 360
Ремонт и обслуживание оборудования	10 593	8 975
Амортизационные отчисления	7 417	7 448
Налоги, кроме налога на прибыль	8 836	8 900
Расходы на услуги связи	9 600	8 180
Расходы на аренду	2 728	2 661
Канцелярские и прочие офисные расходы	13 128	12 280
Командировочные расходы	415	467
Плата за профессиональные услуги	500	465
Расходы на маркетинг и рекламу	666	445
Прочие расходы	13 396	12 051
	319 814	282 823

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	29 592	27 475
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:	455	3 280
с возникновением и списанием временных разниц	429	3 238
с вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	26	42
Расходы по налогу на прибыль	30 047	30 755

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в национальной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	153 681	120 285
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке 20%	30 736	24 057
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	636	(78)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	642	403
Налог на прибыль за прошлый период	(2 208)	2 736
Использование налогового убытка прошлых периодов	0	30
Использование ранее не признанных налоговых убытков (временных разниц)	241	3 607
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	30 047	30 755

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения временных разниц за 2012-2011 годы отражаются по ставке 20 %. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	Изменение 2012-2011	2011 год	Изменение 2011-2010	2010 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Создание резерва по сомнительной задолженности	(363)	2 530	(2 893)	(2 586)	(307)
Нарашенные процентные расходы	(3 419)	(1 431)	(1 988)	(354)	(1 634)
Переоценка финансовых активов, отражаемая в капитале	(67)	(26)	(41)	(41)	0
Амортизация	(4 188)	159	(4 347)	(343)	(4 004)
Прочее	(4 775)	(2 534)	(2 241)	3 225	(5 466)
Общая сумма отложенного налогового актива	(12 812)	(1 302)	(11 510)	(99)	(11 411)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Нарашенные процентные доходы	7 239	1 750	5 489	3 509	1 980
Восстановление суммы НДС	2 894	266	2 628	(435)	3 063
Основные средства (IAS 29)	10 070	(285)	10 355	264	10 091
Переоценка финансовых активов, отражаемая в капитале	0	0	0	(1)	1
Общая сумма отложенного налогового обязательства	20 203	1 731	18 472	3 337	15 135
<i>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в ОПУ</i>	<i>7 458</i>	<i>455</i>	<i>7 003</i>	<i>3 280</i>	<i>3 723</i>
<i>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале</i>	<i>(67)</i>	<i>(26)</i>	<i>(41)</i>	<i>(42)</i>	<i>1</i>
ВСЕГО:	7 391	429	6 962	3 238	3 724

Отложенные налоговые обязательства были отражены в бухгалтерском балансе после взаимозачета вышеуказанных активов и обязательств (IAS 12 (p24,24)).

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом:

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год			2011 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Прочая совокупная прибыль на начало	(203)	41	(162)	4	(1)	3
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	(130)	26	(104)	(207)	42	(165)
Прочая совокупная прибыль	(333)	67	(266)	(203)	41	(162)

22. ДИВИДЕНДЫ.

Банк имеет только обыкновенные акции.

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	20 000	20 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(20 000)	(20 000)

Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года в рублях	5.0	5.0

23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении основных видов финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск ликвидности и риск процентной ставки), географического, операционного и правового рисков.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными актами Банка России и контролируются Советом директоров Банка, Правлением Банка, группой внутреннего контроля и отделом рисков. Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам.

Общее положение по управлению рисками в Банке, в также положения по управлению каждым из существенных видов риска утверждает Совет директоров Банка.

Правление Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются отделом рисков. Отдел рисков также проводит стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка. Отдел рисков работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитентов.

К финансовым обязательствам, по которым у Банка возникают кредитные риски, относятся обязательства контрагента по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципом.

В процессе оценки кредитного риска Банк анализирует:

- финансовую устойчивость контрагента с целью определения рентабельности деятельности предприятия, его ликвидности, соотношения между заемными и собственными средствами. Банк определяет способность контрагента получить достаточно денежных средств, являющихся основным источником погашения кредита, или возможность прибегнуть в случае необходимости к реализации существующего обеспечения;
- качество предоставляемого обеспечения: Банк определяет уровень собственного контроля за предметом залога и возможность получения реальной стоимости обеспечения в случае его реализации;
- отраслевую принадлежность заемщика: определяет процессы развития отрасли и позицию, которую заемщик занимает в данной отрасли.

Порядок проведения анализа с целью оценки принимаемого Банком кредитного риска осуществляется в соответствии с утвержденными методиками оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика - юридического и физического лица.

Для обеспечения текущего управления кредитным риском Банком используются такие инструменты как:

- ограничение концентрации риска путем диверсификации кредитного портфеля;
- предварительный анализ и последующий мониторинг состояния контрагентов по операциям, сопряженным с кредитным риском;
- установление и соблюдение лимитов кредитного риска по отдельным операциям, контрагентам, по кредитному портфелю в целом;
- согласование сделок, сопровождающихся кредитным риском, уполномоченными органами Банка;
- формирование резервов на возможные потери по кредитам;

- предоставление заемщиками и контрагентами залогов, гарантий или поручительств, обеспечивающих выполнение обязательств перед Банком. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и прочее. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения;
- периодический мониторинг и контроль качества кредитного портфеля;
- выявление проблемных кредитов и работа с ними.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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, и процедур мониторинга.

В Банке действует два кредитных комитета (в Головном офисе и в филиале «Тюменский»), в функции которых входит рассмотрение и принятие решение о выдаче кредитов согласно кредитным заявкам клиентов, установление минимального уровня процентной ставки по кредитным операциям Банка, разработка и осуществление мер по сокращению безнадёжной ссудной задолженности клиентов перед Банком и другое. Кредитный комитет собирается по мере необходимости, как правило, один раз в неделю.

Основной методикой стресс-тестирования кредитного риска в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам и инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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. Правление Банка утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

Результаты стресс-тестирования показали, что снижение котировок ценных бумаг, классифицированных Банком в категорию финансовые активы, предназначенные для продажи, может привести к получению убытка в сумме 2 650 тысяч рублей. Сумма возможного снижения котировок, которую Банк применял для стресс-тестирования, рассчитывалась исходя из минимальных котировок, зафиксированных в 2012 году.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств, в рамках ограничений, установленных Банком России. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контроль лимитов и их соблюдение на ежедневной основе осуществляет отдел внешнеэкономической деятельности. Банк осуществляет операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США, евро.

Кредиты в иностранной валюте в 2012 году не предоставлялись и на 31 декабря 2012 года задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

(в тысячах рублей)

2012 год	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2012 30.3727 руб- лей за 1 долл.США	Евро курс ЦБР на 31.12.2012 40.2286 рублей за 1 евро	Обесцене- ние	Всего
АКТИВЫ					

Денежные средства и их эквиваленты	271 615	34 914	11 991	0	318 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 452	0	0	0	34 452
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 075 641	607	0	0	1 076 248
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2 932 429	0	0	(305 227)	2 627 202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 349	0	0	0	23 349
Основные средства	213 985	0	0	(67 154)	146 831
Нематериальные активы	26	0	0	(17)	9
Прочие активы	9 979	0	0	(653)	9 326
ВСЕГО АКТИВЫ	4 561 476	35 521	11 991	(373 051)	4 235 937
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	314 928	22	0	0	314 950
Счета клиентов	3 066 535	32 169	7 752	0	3 106 456
Прочие обязательства	19 507	1 542	0	0	21 049
Отложенное налоговое обязательство	7 391		0	0	7 391
ИТОГО ПАССИВЫ	3 408 361	33 733	7 752	0	3 449 846
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 153 115	1 788	4 239	(373 051)	786 091

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

(в тысячах рублей)

2011 год	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2011 32.1961 руб- лей за 1 долл.США	Евро курс ЦБР на 31.12.2011 41.6714 рублей за 1 евро	Обесцене- ние	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	245 024	15 529	10 100	0	270 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 408	0	0	0	29 408
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	937 655	13 037	560	0	951 252
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2 312 809	0	0	(243 790)	2 069 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 844	0	0	0	37 844
Основные средства	204 617	0	0	(64 591)	140 026
Нематериальные активы	26	0	0	(15)	11
Прочие активы	8 533	0	0	(380)	8 153
ВСЕГО АКТИВЫ	3 775 916	28 566	10 660	(308 776)	3 506 366
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	70 387	15	0	0	70 402
Счета клиентов	2 680 967	20 529	9 108	0	2 710 604
Прочие обязательства	25 837	0	0	0	25 837
Отложенное налоговое обязательство	6 962	0	0	0	6 962
ИТОГО ПАССИВЫ	2 784 153	20 544	9 108	0	2 813 805
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	991 763	8 022	1 552	(308 776)	692 561

Результаты стресс-тестирования показали, что изменение обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на 2013 год до 28,5493 рублей за 1 долл. США и до 38,7858 рублей за 1 евро, при данной открытой валютной позиции может привести к получению убытка в сумме 259 тысяч рублей.

В таблице ниже представлено изменение прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Рублей/доллар США +5%	Рублей/доллар США -5%	Рублей/доллар США +5%	Рублей/доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	89	(89)	401	(401)
Влияние на капитал собственный капитал	89	(89)	401	(401)
	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Рублей/евро +5%	Рублей/евро -5%	Рублей/евро +5%	Рублей/евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	212	(212)	78	(78)
Влияние на капитал собственный капитал	212	(212)	78	(78)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в иностранной валюте.

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

Для управления процентным риском Банк использует следующие основные методы:

- согласовывает активы и пассивы по срокам их возврата;
- осуществляет ежеквартально (по мере необходимости чаще) мониторинг процентных ставок, установленный банками-конкурентами города;
- на основании финансовой отчетности ежемесячно проводит анализ полученных доходов и расходов, средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, в соответствии, с чем принимается решение о необходимости изменения процентных ставок в данный момент.

Процентные ставки по операциям привлечения и размещения средств устанавливаются Правлением Банка, Кредитным комитетом.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/ обязательств.

(в процентах)

	2012 год			2011 год		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0.28	0	0	0.26	0.00	0.00
Средства в других банках	4.76	0	0	4.02	0.00	0.00
Кредиты и дебиторская задолженность	14.97	0	0	15.25	0.00	0.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.74	0	0	10.15	0.00	0.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

Средства других банков	9.09	0	0	8.5	0.00	0.00
Средства клиентов, в т.ч.						
- текущие и расчетные счета корпоративных клиентов	1.32	0	0	1.89	0.00	0.00
- срочные депозиты корпоративных клиентов	6.02	0	0	6.46	0.00	0.00
- счета физических лиц до востребования	0.10	0.1	0.1	0.10	0.10	0.10
- срочные депозиты физических лиц	8.65	2.92	2.96	8.07	2.97	2.96

Анализ чувствительности. Процентный риск. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
АКТИВЫ		
Средства в других банках	1 076 248	951 252
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 349	37 844
Кредиты и дебиторская задолженность	2 627 202	2 069 019
Всего активов	3 726 799	3 058 115
ПАССИВЫ		
Средства других банков	314 684	70 402
Средства клиентов	1 666 152	1 255 397
Всего обязательств	1 980 836	1 325 799
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1 745 963	1 732 316
Ставка процента (+1%) от разницы между активами и пассивами	1 763 423	1 749 639
Ставка процента (-1%) от разницы между активами и пассивами	1 728 503	1 714 993

В своей процентной и кредитной политике Банк руководствуется следующим принципом: портфель активов формируется за счет пассивов меньшей срочности. Кроме того, несмотря на значительный разрыв между активами и пассивами чувствительными к процентному риску, каких-либо убытков от изменения процентных ставок не ожидается, так как финансовых инструментов с «плавающими» процентными ставками в Банке нет.

Анализ чувствительности. Прочий ценовой риск. Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

(в тысячах рублей)

Виды финансовых инструментов	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
ОАО Газпром	10 899	11 324
ОАО Россельхозбанк	12 450	12 521
ООО Татфондбанк	0	13 999
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	23 349	37 844
Влияние - 10%	2 335	3 784

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций, находящихся в портфеле Банка. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на ценные бумаги были на 10% меньше при том, что другие переменные

остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 335 тысяч рублей меньше в результате обесценения облигаций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	Страны ОЭСР	Россия	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0	318 520	318 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	34 452	34 452
Средства в других банках	0	1 076 248	1 076 248
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 627 202	2 627 202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	23 349	23 349
Основные средства	0	146 831	146 831
Нематериальные активы	0	9	9
Прочие активы	0	9 326	9 326
ВСЕГО АКТИВЫ	0	4 235 937	4 235 937
ПАССИВЫ			
Средства других банков	0	314 950	314 950
Средства клиентов	0	3 106 456	3 106 456
Прочие обязательства	0	21 049	21 049
Отложенное налоговое обязательство	0	7 391	7 391
ИТОГО ПАССИВЫ	0	3 449 846	3 449 846
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	786 091	786 091
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (Примечание 24)	0	213 609	213 609

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Страны ОЭСР	Россия	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0	270 653	270 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	29 408	29 408
Средства в других банках	0	951 252	951 252
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 069 019	2 069 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	37 844	37 844
Основные средства	0	140 026	140 026
Нематериальные активы	0	11	11
Прочие активы	0	8 153	8 153
ВСЕГО АКТИВЫ	0	3 506 366	3 506 366
ПАССИВЫ			
Средства других банков	0	70 402	70 402
Средства клиентов	0	2 710 604	2 710 604

Прочие обязательства	0	25 837	25 837
Отложенное налоговое обязательство	0	6 962	6 962
ИТОГО ПАССИВЫ	0	2 813 805	2 813 805
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	692 561	692 561
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (Примечание 24)	0	131 128	131 128

Все активы, обязательства и обязательства кредитного характера сосредоточены в России. Классификация осуществлялась в соответствии со страной нахождения контрагента.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Существенной концентрации по другим видам риска по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, при выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических лиц и физических лиц, а также других банков.

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

За 31 декабря 2012 года с учетом корректировок, отражающих события после отчетной даты (СПОД) уровень принимаемого Банком риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 62,21% - значение норматива мгновенной ликвидности (минимально допустимое 15%);
- 89,85% - значение норматива текущей ликвидности (минимально допустимое 50%);
- 82,93% - значение норматива долгосрочной ликвидности (максимально допустимое 120%).

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности с учетом процентного риска. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются в основном краткосрочными, процентная ставка изменяется согласно заключенным договорам.

(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2012 года	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ							
Средства в других банках	1 076 248	0	0	0	0	0	1 076 248
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 349	0	0	0	0	0	23 349
Кредиты и дебиторская задолженность	78 386	468 406	594 585	1 477 740	8 085	0	2 627 202
Всего активов, по которым начисля-	1 177 983	468 406	594 585	1 477 740	8 085	0	3 726 799

<i>ются проценты по фиксированным ставкам</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	318 520	0	0	0	0	0	318 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	34 452	34 452
Основные средства	0	0	0	0	0	146 831	146 831
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	9	9
Прочие активы	2 131	2 610	1 306	3 053	0	226	9 326
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>	<i>320 651</i>	<i>2 610</i>	<i>1 306</i>	<i>3 053</i>	<i>0</i>	<i>181 518</i>	<i>509 138</i>
ИТОГО АКТИВЫ	1 498 634	471 016	595 891	1 480 793	8 085	181 518	4 235 937
ПАССИВЫ							
Средства других банков	12 485	1 591	9 956	290 652	0	0	314 684
Средства клиентов	222 641	537 540	484 516	421 455	0	0	1 666 152
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам</i>	<i>235 126</i>	<i>539 131</i>	<i>494 472</i>	<i>712 107</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 980 836</i>
Средства других банков	266	0	0	0	0	0	266
Средства клиентов	1 428 498	5 538	2 698	3 570	0		1 440 304
Прочие обязательства	20 771	278	0	0	0	0	21 049
Отложенное налоговое обязательство	7 391	0	0	0	0	0	7 391
<i>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</i>	<i>1 456 926</i>	<i>5 816</i>	<i>2 698</i>	<i>3 570</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 469 010</i>
ИТОГО ПАССИВЫ	1 692 052	544 947	497 170	715 677	0	0	3 449 846
<i>Нетто-позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам</i>	<i>942 857</i>	<i>-70 725</i>	<i>100 113</i>	<i>765 633</i>	<i>8 085</i>	<i>0</i>	<i>1 745 963</i>
<i>Суммарная нетто-позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты</i>	<i>942 857</i>	<i>872 132</i>	<i>972 245</i>	<i>1 737 878</i>	<i>1 745 963</i>	<i>1 745 963</i>	<i>X</i>
<i>Суммарная нетто-позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по</i>	<i>22.26%</i>	<i>20.59%</i>	<i>22.95%</i>	<i>41.03%</i>	<i>41.22%</i>	<i>41.22%</i>	<i>X</i>

<i>которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</i>							
--	--	--	--	--	--	--	--

(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2011 года	до 1 мес. и до возникновения	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ							
Средства в других банках	951 252	0	0	0	0	0	951 252
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 844	0	0	0	0	0	37 844
Кредиты и дебиторская задолженность	97 835	508 006	474 061	985 781	3 336	0	2 069 019
Всего активов, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам	1 086 931	508 006	474 061	985 781	3 336	0	3 058 115
Денежные средства и их эквиваленты	270 653	0	0	0	0	0	270 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	29 408	29 408
Основные средства	0	0	0	0	0	140 026	140 026
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	11	11
Прочие активы	2 165	3 396	586	1 672	0	334	8 153
Всего активов, по которым не начисляются проценты	272 818	3 396	586	1 672	0	169 779	448 251
ИТОГО АКТИВЫ	1 359 749	511 402	474 647	987 453	3 336	169 779	3 506 366
ПАССИВЫ							
Средства других банков	0	0	0	70 000	0	0	70 000
Средства клиентов	207 262	385 759	360 865	301 511	0	0	1 255 397
Всего обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам	207 262	385 759	360 865	371 511	0	0	1 325 397
Средства других банков	402	0	0	0	0	0	402
Средства клиентов	1 450 111	4 155	931	10	0	0	1 455 207
Прочие обязательства	25 065	515	0	0	0	257	25 837
Отложенное налоговое обязательство	6 962	0	0	0	0	0	6 962
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	1 482 540	4 670	931	10	0	257	1 488 408

<i>ся проценты</i>							
ИТОГО ПАССИ-ВЫ	1 689 802	390 429	361 796	371 521	0	257	2 813 805
<i>Нетто-позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам</i>	879 669	122 247	113 196	614 270	3 336	0	1 732 718
<i>Суммарная нетто-позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты</i>	879 669	1 001 916	1 115 112	1 729 382	1 732 718	1 732 718	X
<i>Суммарная нетто-позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</i>	25.09%	28.57%	31.80%	49.32%	49.42%	49.42%	X

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

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

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как без срока.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В целях выявления наиболее важных крупных источников финансирования, потеря доступа к которым может создать проблемы с ликвидностью, Банк рассчитывает показатели концентрации финансирования. Показатель рассчитывается как соотношение сумм обязательств Банка перед наиболее крупным вкладчиком (группой взаимосвязанных вкладчиков) или сумм обязательств по каждому значительному финансирующему виду продукта/инструмента к общей сумме обязательств Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

(в тысячах рублей)

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ПАССИВЫ						
Средства других банков	12 751	12 846	25 618	326 015	0	377 230
Средства клиентов	1 675 583	570 129	518 921	470 311	0	3 234 944
Прочие финансовые обязательства	18	0	0	0	0	18
Обязательства по операционной аренде	220	1 098	1 220	197	0	2 735
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	74 642	0	0	0	0	74 642
Неиспользованные кредитные линии	138 967	0	0	0	0	138 967
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 902 181	584 073	545 759	796 523	0	3 828 536

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

(в тысячах рублей)

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ПАССИВЫ						
Средства других банков	402	2 471	3 479	92 304	0	98 656
Средства клиентов	1 667 601	412 803	386 395	319 967	0	2 786 766
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	231	1 177	1 335	186	0	2 929
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	43 005	0	0	0	0	43 005
Неиспользованные кредитные линии	0	27 135	45 091	15 897	0	88 123
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 711 239	443 586	436 300	428 354	0	3 019 479

Отдел рисков контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Операционный риск. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка, а также тем, что операционному риску подвержена деятельность всех подразделений Банка.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляется комплекс мер, направленных на снижение его уровня. К ним относятся:

- разграничение прав доступа к информации;
- регламентация порядка проведения банковских операций и сделок;
- разграничение полномочий подразделений и сотрудников Банка;
- проведение текущего и последующего контроля всех банковских операций;
- строгое выполнение требований Банка России и действующего законодательства;
- обучение персонала Банка и другие мероприятия.

Кроме того, в рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль соблюдения всеми сотрудниками Банка внутренних положений, порядков и процедур, принципов разделения полномочий, порядков согласования проведения операций и сделок. На регулярной основе анализируются возможности применяемых информационных и технологических систем, при необходимости производится их модернизация.

В целях эффективного управления операционным риском в Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Банка сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Руководители всех структурных подразделений осуществляют текущий мониторинг операционных рисков и ежемесячно составляют отчеты о фактах реализации операционных рисков и понесенных операционных убытках.

Правовой риск. В своей деятельности Банк подвержен множеству правовых рисков, которые включают в себя риски увеличения обязательств или риск обесценения активов по причине несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), в частности защиты прав кредитной организации при взыскании задолженности по ссудам.

Для снижения уровня риска Банк контролирует соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий). По мере внесения изменений в законодательство, юридическим отделом проводится работа по приведению в соответствие с действующим законодательством внутренних нормативных документов Банка. По состоянию на 31.12.2012 года Банк не является участником текущих судебных процессов, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость. Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 31.12.2012 года не имеется. В целом, влияние факторов правового риска на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как умеренное.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.

Экономическая среда. Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что потенциальные обязательства по предъявленным Банку искам (если таковые имеются) в случае их признания судом, не окажут значительного влияния ни на текущее финансовое положение Банка, ни на результаты его работы в будущем. Соответственно, резервы в финансовой отчетности не создаются. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма залогового обеспечения, на которое обращено взыскание и имеются судебные решения составляет 3 810 тысяч рублей. Сумма залогового обеспечения, на которое Банком обращено взыскание на 31.12.2011 года составила 13 918 тысячи рублей.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятель-

ности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене.

Операции, по которым Банк выступает в качестве *арендатора*:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
До 30 дней	220	231
От 1 месяца до 6 месяцев	1 098	1 177
От 6 месяцев до 1 года	1 220	1 335
От 1 года до 5 лет	197	186
Итого обязательств по операционной аренде	2 735	2 929

Операции, по которым Банк выступает в качестве *арендодателя*:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
До 30 дней	153	116
От 1 месяца до 6 месяцев	728	540
От 6 месяцев до 1 года	109	418
Итого требований по операционной аренде	990	1 074

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

Наименование	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
Неиспользованные кредитные линии сроком до одного года, или которые могут быть, безусловно аннулированы в любое время	138 967	88 123
Гарантии	74 642	43 005
Обязательства по предоставлению кредитов (суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательства кредитного характера	213 609	131 128

Резервы под обесценение обязательств кредитного характера:

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Критерии классификации инструментов определяются в соответствии с порядком определения рисков возможных потерь по кредитному портфелю.

В связи с тем что: во-первых, в случае не соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности, Банк может прекратить свои обязательства по предоставлению неиспользованной части, утвержденной к выдаче кредита; во вторых, за весь период деятельности Банк ни разу не понес убытки и не осуществлял какие-либо выплаты по выданным гарантиям, данные обязательства считаются безрисковыми.

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

Заложенные активы. По состоянию на конец отчетного периода активов, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.

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

Лучшим отражением справедливой стоимости финансового инструмента является цена сделки, заключенной между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами.

Когда справедливая стоимость максимально приближена к балансовой, допускается отражать активы по балансовой стоимости.

Банк использует последние данные о рыночной стоимости финансового инструмента, если в период с даты последних по данному финансовому инструменту до отчетной даты, не произошло каких-либо существенных событий, которые могли бы повлиять на достоверность такой оценки.

Банк использует данные о рыночной стоимости аналогичных финансовых инструментов на отчетную дату.

При отсутствии рыночной котировки Банк применяет различные методы оценки для определения справедливой стоимости.

Если финансовый инструмент является долговым, Банк может использовать метод дисконтирования денежного потока, при этом используется коэффициент дисконтирования, равный преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов. В случае отсутствия таковых Банк рассчитывает процентные ставки на основе существующих цен на государственные облигации.

Банк выбирает метод оценки на основе профессионального суждения, исходя из приемлемости его применения и имеющейся информации.

Банк периодически пересматривает используемые методы оценки с тем, чтобы с учетом новой информации более достоверно оценивать стоимость финансовых инструментов.

Когда на рынке возобновляются операции с данными финансовыми инструментами, Банк оценивает их справедливую стоимость на основе рыночных данных.

В случаях, когда с помощью приемлемых методов нельзя оценить финансовый инструмент с достаточной долей достоверности, Банк отражает данный финансовый инструмент по его себестоимости.

В результате неопределенностей, свойственных банковской деятельности, статьи финансовой отчетности не всегда могут быть точно рассчитаны. Они могут быть лишь оценены, что, вместе с тем, не делает финансовую отчетность менее достоверной.

Расчетная оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. Пересмотр оценок не относится к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки.

Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

- **Касса и остатки в Банке России.** Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.
- **Средства в других банках.** Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличалась от их балансовой стоимости, так как средства размещаются сроком не более 10 дней под фиксированную процентную ставку на рыночных условиях.

- **Кредиты и дебиторская задолженность.** Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, явились наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.
- **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи.** Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам).
- **Средства других банков, средства клиентов.** По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.
- **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>318 520</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- Наличные средства	130 935	0	0	0	0
- Остатки по счетам в Банке России	135 737	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках – резидентах	51 848	0	0	0	0
<i>Обязательные резервы в Банке России</i>	<i>34 452</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства в других банках</i>	<i>1 076 248</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Кредиты, выданные другим банкам	430 745	0	0	0	0
Средства в других банках	645 503	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>2 627 202</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

- Кредиты коммерческим организациям	1 628 876	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	138 014	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	860 312	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 349	23 349	23 349	0	0
Корпоративные облигации, имеющие котировку	23 349	23 349	23 349	0	0
Прочие финансовые активы, в том числе	1 375	0	0	0	0
-Расчеты с платежными картами	1375	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	4 081 146	23 349	23 349	0	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	314 950	0	0	0	0
Средства клиентов	3 106 456	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 336 071	0	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	657 312	0	0	0	0
- Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	219 640	0	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	893 433	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	18	0	0	0	0
-Расчеты с использованием платежных карт	18	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 421 424	0	0	0	0

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
Денежные средства и их эквиваленты	270 653	0	0	0	0
- Наличные средства	182 291	0	0	0	0
- Остатки по счетам в Банке России	42 986	0	0	0	0

- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках – резидентах	45 376	0	0	0	0
<i>Обязательные резервы в Банке России</i>	<i>29 408</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства в других банках</i>	<i>951 252</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Кредиты, выданные другим банкам	60 007	0	0	0	0
Средства в других банках	891 245	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>2 069 019</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- Кредиты коммерческим организациям	1 253 183	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	171 423	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	644 413	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>37 844</i>	<i>37 844</i>	<i>37 844</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Корпоративные облигации, имеющие котировку	37 844	37 844	37 844	0	0
<i>Прочие финансовые активы в том числе</i>	<i>1 303</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
-Расчеты с платежными картами	1303	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 359 479	37 844	37 844	0	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>	<i>70 402</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства клиентов</i>	<i>2 710 604</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 345 692	0	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	198 067	0	0	0	0
- Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	234 013	0	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	932 832	0	0	0	0
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 781 006	0	0	0	0

26. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки:

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

Наименование	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	318 520	0	0	0	318 520
- Наличные средства	130 935	0	0	0	130 935
- Остатки по счетам в Банке России	135 737	0	0	0	135 737
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках – резидентах	51 848	0	0	0	51 848
<i>Обязательные резервы в Банке России</i>	34 452	0	0	0	34 452
<i>Средства в других банках</i>	0	1 076 248	0	0	1 076 248
Кредиты, выданные другим банкам	0	430 745	0	0	430 745
Средства в других банках	0	645 503	0	0	645 503
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	2 627 202	0	0	2 627 202
- Кредиты коммерческим организациям	0	1 628 876	0	0	1 628 876
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	138 014	0	0	138 014
- Кредиты физическим лицам	0	860 312	0	0	860 312
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	0	0	23 349	0	23 349
- Облигации	0	0	23 349	0	23 349
<i>Прочие финансовые активы</i>	0	1 375	0	0	1 375
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	352 972	3 704 825	23 349	0	4 081 146
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	0	0	0	314 950	314 950
<i>Средства клиентов</i>	0	0	0	3 106 456	3 106 456
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	1 336 071	1 336 071
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	657 312	657 312
- Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	0	0	0	219 640	219 640
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	893 433	893 433
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	0	0	0	18	18
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	3 421 424	3 421 424

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

Наименование	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>270 653</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>270 653</i>
- Наличные средства	182 291	0	0	0	182 291
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	42 986	0	0	0	42 986
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках – резидентах	45 376	0	0	0	45 376
Обязательные резервы в ЦБ РФ	29 408	0	0	0	29 408
<i>Средства в других банках</i>	<i>0</i>	<i>951 252</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>951 252</i>
Кредиты, выданные другим банкам	0	60 007	0	0	60 007
Средства в других банках	0	891 245	0	0	891 245
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>0</i>	<i>2 069 019</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 069 019</i>
- Кредиты коммерческим организациям	0	1 253 183	0	0	1 253 183
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	171 423	0	0	171 423
- Кредиты физическим лицам	0	644 413	0	0	644 413
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>37 844</i>	<i>0</i>	<i>37 844</i>
- Облигации	0	0	37 844	0	37 844
<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>0</i>	<i>1 303</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 303</i>
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	300 061	3 021 574	37 844	0	3 359 479
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>70 402</i>	<i>70 402</i>
<i>Средства клиентов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 710 604</i>	<i>2 710 604</i>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	1 345 692	1 345 692
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	198 067	198 067
- Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	0	0	0	234 013	234 013
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	932 832	932 832
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	2 781 006	2 781 006

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств на депозитные счета как юридических, так и физических лиц, выплату дивидендов и вознаграждения Совету директоров. Данные операции в отчетном периоде осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и по рыночным процентным ставкам, что не требует создания резервов под обесценение.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	2012 год			2011 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал (в т.ч. члены Совета Директоров)	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал (в т.ч. члены Совета Директоров)	Прочие связанные стороны
Ссуды всего, в том числе	0	1 250	21 921	0	10 035	8 297
просроченная задолженность	0	0	9 835		9 835	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	13	10 443	0	2 067	1 742
Средства клиентов в том числе	45 694	130 888	342 992	38 508	151 724	170 512
Текущие /расчетные счета	1 669	0	8 865	0	0	39 090
Депозитные счета	44 025	130 888	334 127	38 508	151 724	131 422

Общая сумма кредитов, выданных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года и 2011 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2012 год			2011 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал (в т.ч. члены Совета Директоров)	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал (в т.ч. члены Совета Директоров)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	2 200	32 740	0	800	33 355
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	2 010	35 952	0	2 415	53 207

За период с 2011 по 2012 годы операции со связанными сторонами по вложениям в ценные бумаги, операции с выпущенными долговыми обязательствами, безотзывными обязательствами, выданными гарантиями и поручительствами не осуществлялись. Ниже указаны доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2011-2012 годы:

(в тысячах рублей)

	2012 год			2011 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал (в т.ч. члены Совета Директоров)	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал (в т.ч. члены Совета Директоров)	Прочие связанные стороны

		та Директо- ров)			Совета Ди- ректоров)	
Процентные доходы всего, в том числе	0	179	2 013	0	1 345	2 691
От ссуд, предоставлен- ных клиентам- некредитным организа- циям	0	179	2 013	0	1 345	2 691
Процентные расходы всего, в том числе	3 114	11 975	14 277	2 679	11 426	1 858
по привлеченным сред- ствам клиентов- некредитных организа- ций	3 114	11 975	14 277	2 679	11 426	1 858
Чистые доходы от операций с иностран- ной валютой	0	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юри- дических лиц	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	15	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу. Все выплаты основному управленческому персоналу носят краткосрочный характер, иные выплаты внутренними документами Банка не предусмотрены. Изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений в 2012 году не было.

(в тысячах рублей)		
Виды вознаграждений	2012 год	2011 год
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе	55 846	42 936
Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, ежегод- ный оплачиваемый отпуск	39 272	27 642
Вознаграждения Совету Директоров	10 000	10 000
Дивиденды	6 574	5 294
Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе	0	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
Иные долгосрочные вознаграждения	0	0

Численность основного управленческого персонала Банка на отчетную дату составляет 14 человек, на 31.12.2011 года- 12 человек. Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения включают в себя суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск в отчетном периоде. Иные выплаты ключевому управленческому персоналу внутренними документами Банка не предусмотрены. Банк не планирует в те-
чение ближайших 12 месяцев после отчетной даты выплаты основному управленческому персоналу по каким-либо иным суммам вознаграждений, связанным с окончанием трудовой деятельности (пенсий и других социальных гарантий).

28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ.

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот коэффициент превысил установленный минимум на 9,6 п.п. (на 31 декабря 2011 года – на 12,5 п.п.). В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, превышал минимальный уровень в 8%.

Ниже в таблице представлен нормативный капитал на основе отчета Банка, подготовленного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Основной капитал	638 484	572 144
Дополнительный капитал	112 809	101 119
Суммы, вычитаемые из капитала	(8)	(11)
Итого нормативного капитала	751 285	673 252

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах рублей)

Наименование	2012 год	2011 год
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	84 909	84 909
Нераспределенная прибыль	701 448	607 814
Итого капитал первого уровня	786 357	692 723
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(266)	(162)
Итого капитал второго уровня	(266)	(162)
Итого капитал	786 091	692 561
Коэффициент достаточности капитала		
Активы, взвешенные с учетом риска	3 021 967	2 445 292
Итого капитал (согласно расчету выше)	786 091	692 561
Коэффициент достаточности капитала	26,0%	28,3%

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

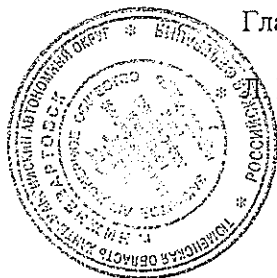
10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По итогам 2012 года принято решение выплатить дивиденды на одну акцию в размере 7,5 рублей, что составит 30 000 тысячи рублей и вознаграждение Совету Директоров в сумме 10 000 тысяч рублей.

Подписано от имени Правления Банка 7 июня 2013 года

Председатель Правления Банка

В.В. Семенова



Главный бухгалтер

Н. Н. Соломатова

