

## **Примечания к финансовой отчетности**

### **1. Основная деятельность Банка**

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Банк был преобразован в открытое акционерное общество в 1999 году. Банк работает на основании лицензии № 444 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»). Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка, его операционный офис и операционные классы расположены в г. Балаково Саратовской области. Банк не имеет филиалов и представительств, а также дочерних или зависимых компаний.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 413840, Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, 21.

### **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и корпоративного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, направлены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжалось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительными трудностями для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему являются несовершенство законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствие 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.

Для аудиторских  
заключений

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости земли и зданий.

*Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО.* Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

|   | 2012 г.                     |                   |
|---|-----------------------------|-------------------|
|   | Собствен-<br>ный<br>капитал | Прибыль<br>за год |
| <i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i> | <b>283 580</b>              | <b>19 226</b>     |
| Резервы под обеспечение   | 3 840                       | 490               |
| Начисленные процентные доходы и расходы                                 | (14)                        | (12)              |
| Переоценка основных средств   | 34 811                      | -                 |
| Амортизация основных средств  | (10 148)                    | (578)             |
| Начисленные отпуски   | (79)                        | 94                |
| Отражение финансовой аренды по МСФО                                     | 1 129                       | 372               |
| Налог на прибыль  | (14 516)                    | 133               |
| Прочее  | (388)                       | 3                 |
| <i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>                | <b>298 215</b>              | <b>19 728</b>     |

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

#### *Функциональная валюта и валюта представления отчетности*

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### *Учет влияния гиперинфляции*

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим выплаты в акционерный капитал Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период до 31 декабря 2002 года включительно.

По основным средствам пересчет не проводился, так как здания регулярно переоцениваются, а влияние пересчета стоимости оборудования, приобретенного до 31 декабря 2002 года, на финансовую отчетность Банка было бы незначительным.

Несколько характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет ~~законодательством~~ **законодательством** ~~анализ~~ **анализ** отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на акционерный капитал до 31 декабря 2002 года.

Для аудиторских

заключений

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

#### Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по немортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

**Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу**  
Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применять эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть 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 предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка, и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

**Для аудиторских**

**заключений**

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применяет метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 изменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее неопределенности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определяются ~~индивидуальными аудиторскими~~ **индивидуальными аудиторскими**. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

Для аудиторских  
заключений

## 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «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). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации 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» - «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). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев 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). 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 (СНПА). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011»** (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящихся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не ожидают существенного влияния на отчетность Банка.

Для аудиторских

подписи

#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

##### **Консолидированная финансовая отчетность**

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

##### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро (2011: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро).

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

##### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

##### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — это финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Для аудиторских

заключений

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Для аудиторских  
заключений

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии — по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредита клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

##### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии **ЗАЕМНЫЕ** средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переланного другой стороной, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### *Взаимозачет финансовых инструментов*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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.

##### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе 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 процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### *Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*

На постоянно на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Для аудиторских  
заключений

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признак или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

330-ИНТЕРКОМ-АУДИТ

Для аудиторских  
заключений

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности погашения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

##### *Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи*

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счете прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается на счете прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения на счете прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению на счете прибылей и убытков.

##### *Реструктурированные кредиты*

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа залогового имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### *Основные средства*

Земля и здания учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации, зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против фактовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до оценочной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

340-ИНТЕ-АУДИТ  
Для аудиторских  
заключений 20

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оборудование учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется по методу равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

|  |        |
|--|--------|
| Здания                                       | 2%     |
| Автомобили                                   | 15%    |
| Мебель                                       | 7%     |
| Вычислительная техника                       | 33.33% |
| Специальное банковское оборудование и прочее | 20%    |

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

##### **Программное обеспечение**

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5-10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

Для аудиторских  
заключений

21

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Аренда*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупных доходах в периоде, в котором они были понесены.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в отчете о финансовом положении Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

##### *Уставный капитал*

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

##### *Дивиденды*

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подлинной в соответствии с российским законодательством.

##### *Оценочные обязательства*

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

22

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### ***Договоры финансовых гарантий***

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

##### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытка за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. 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 по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

**Для аудиторских  
заключений**

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

|  | 2012 г.        | 2011 г.        |
|--|----------------|----------------|
| Наличные средства  | 70 204         | 64 655         |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)        | 135 685        | 117 536        |
| Корреспондентские счета и депозиты операйт в российских банках | 31 369         | 25 646         |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                | <b>237 258</b> | <b>207 837</b> |

## 6. Средства в других банках

|  | 2012 г.       | 2011 г.        |
|--|---------------|----------------|
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | -             | 30 000         |
| Депозиты в ЦБ РФ                           | 75 134        | 145 085        |
| Прочие размещения в других банках          | 1 336         | 1 416          |
| <b>Итого средства в других банках</b>      | <b>76 470</b> | <b>176 501</b> |
| Краткосрочные                              | 75 134        | 175 085        |
| Долгосрочные                               | 1 336         | 1 416          |

## 7. Кредиты клиентам

|  | 2012           | 2011           |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты юридическим лицам                                  | 264 519        | 226 492        |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям                    | 89             | 5 356          |
| Потребительские кредиты                                    | 121 228        | 91 636         |
| <b>Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение</b> | <b>385 836</b> | <b>323 484</b> |
| Резерв под обесценение кредитов                            | (9 795)        | (16 101)       |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>                     | <b>376 041</b> | <b>307 383</b> |
| Краткосрочные  | 95 507         | 129 796        |
| Долгосрочные   | 280 534        | 177 587        |

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

|  | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>индивидуальным<br>предпринимате-<br>лям | Потребительские<br>кредиты | Итого         |
|--|---------------------------------|--|----------------------------|---------------|
| <b>Остаток на 1 января 2011 года</b>                           | <b>13 501</b>                   | <b>41</b>  | <b>1 512</b>               | <b>15 054</b> |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва)<br>в течение года | 1 337                           | 125  | (412)                      | 1 050         |
| Суммы, списанные в течение года как<br>безнадёжные             | (3)                             | -  | -                          | (3)           |
| <b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>                         | <b>14 835</b>                   | <b>166</b>   | <b>1 100</b>               | <b>16 101</b> |
| Восстановление резерва в течение года                          | (5 164)                         | 16   | 100                        | (4 948)       |
| <b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>                         | <b>9 671</b>                    | <b>2</b>   | <b>122</b>                 | <b>9 795</b>  |
| Для аудиторских<br>заключений                                  |                                 |  |                            | 24            |

## 8. Основные средства и нематериальные активы

|   | Земля и здания | Вычислительная техника | Автомобили   | Мебель       | Специальные оборудование и прочее | Нематериальные активы | Итого          |
|---|----------------|------------------------|--------------|--------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Стоимость основных средств</b>                   |                |                        |              |              |                                   |                       |                |
| Остаток на 1 января 2012 г.                         | 87 864         | 4 948                  | 1 129        | 2 614        | 12 801                            | 256                   | 109 612        |
| Переоценка  | 8 449          | -                      | -            | -            | -                                 | -                     | 8 449          |
| Поступления за год                                  | -              | -                      | -            | -            | 617                               | 73                    | 690            |
| Выбытие за год                                      | -              | (313)                  | -            | (6)          | (164)                             | -                     | (483)          |
| <b>Остаток на 31 декабря 2012 г.</b>                | <b>96 313</b>  | <b>4 635</b>           | <b>1 129</b> | <b>2 608</b> | <b>13 254</b>                     | <b>329</b>            | <b>118 268</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                      |                |                        |              |              |                                   |                       |                |
| Остаток на 1 января 2012 г.                         | 2 992          | 4 744                  | 240          | 1 117        | 6 870                             | 204                   | 16 167         |
| Амортизационные отчисления за год (Примечание 19)   | 1 496          | 107                    | 169          | 176          | 757                               | 31                    | 2 736          |
| Списание при переоценке                             | (4 488)        | -                      | -            | -            | -                                 | -                     | (4 488)        |
| Списание при выбытии                                | -              | (313)                  | -            | (6)          | (164)                             | -                     | (483)          |
| <b>Остаток на 31 декабря 2012 г.</b>                | <b>-</b>       | <b>4 538</b>           | <b>409</b>   | <b>1 287</b> | <b>7 463</b>                      | <b>235</b>            | <b>13 932</b>  |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b> | <b>96 313</b>  | <b>97</b>              | <b>720</b>   | <b>1 321</b> | <b>5 791</b>                      | <b>94</b>             | <b>104 336</b> |

|   | Земля и здания | Вычислительная техника | Автомобили   | Мебель       | Специальное оборудование и прочее | Нематериальные активы | Итого          |
|---|----------------|------------------------|--------------|--------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Стоимость основных средств</b>                   |                |                        |              |              |                                   |                       |                |
| Остаток на 1 января 2011 г.                         | 87 864         | 4 712                  | 1 129        | 2 614        | 10 831                            | 241                   | 107 391        |
| Поступления за год                                  | -              | 236                    | -            | -            | 1 984                             | 15                    | 2 235          |
| Выбытие за год                                      | -              | -                      | -            | -            | (14)                              | -                     | (14)           |
| <b>Остаток на 31 декабря 2011 г.</b>                | <b>87 864</b>  | <b>4 948</b>           | <b>1 129</b> | <b>2 614</b> | <b>12 801</b>                     | <b>256</b>            | <b>109 612</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                      |                |                        |              |              |                                   |                       |                |
| Остаток на 1 января 2011 г.                         | 1 496          | 4 167                  | 71           | 941          | 5 423                             | 176                   | 12 274         |
| Амортизационные отчисления за год (Примечание 19)   | 1 496          | 577                    | 169          | 176          | 1 461                             | 28                    | 3 907          |
| Списание при выбытии                                | -              | -                      | -            | -            | (14)                              | -                     | (14)           |
| <b>Остаток на 31 декабря 2011 г.</b>                | <b>2 992</b>   | <b>4 744</b>           | <b>240</b>   | <b>1 117</b> | <b>6 870</b>                      | <b>204</b>            | <b>16 167</b>  |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b> | <b>84 872</b>  | <b>204</b>             | <b>889</b>   | <b>1 497</b> | <b>5 931</b>                      | <b>52</b>             | <b>93 445</b>  |

В состав основных средств включены два автомобиля общей стоимостью 1 129 тыс. руб., взятые в финансовую аренду в 2010 году. В 2012 году данные объекты перешли в собственность Банка.

Оценка земли и зданий была проведена по состоянию на 31 декабря 2012 года независимым профессиональным оценщиком. В основу оценки была положена рыночная стоимость, определяемая с использованием сравнительного, доходного и затратного методов.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 9. Прочие активы

|  | 2012 г.      | 2011 г.    |
|--|--------------|------------|
| <b>Финансовые активы</b>                         |              |            |
| Расчеты по пластиковым картам                    | 902          | 361        |
| Прочая дебиторская задолженность                 | 113          | 76         |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | -            | (49)       |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>            | <b>1 015</b> | <b>388</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>                       |              |            |
| Предоплата по товарам и услугам                  | 243          | 132        |
| Расходы будущих периодов                         | 118          | 102        |
| Предоплата по налогам                            | 109          | 95         |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>          | <b>470</b>   | <b>329</b> |
| <b>Итого прочие активы</b>                       | <b>1 485</b> | <b>717</b> |

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

|  | 2012 г.  | 2011 г.   |
|--|----------|-----------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января          | 49       | 49        |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные            | (49)     | -         |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b> | <b>-</b> | <b>49</b> |

## 10. Средства других банков

|  | 2012 г.  | 2011 г.       |
|--|----------|---------------|
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | -        | 30 000        |
| <b>Итого средства других банков</b>              | <b>-</b> | <b>30 000</b> |
| Краткосрочные                                    | -        | 30 000        |

## 11. Средства клиентов

|                                      | 2012 г.        | 2011 г.        |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Юридические лица</b>              | <b>255 387</b> | <b>237 654</b> |
| Текущие/расчетные счета              | 237 340        | 217 103        |
| Срочные депозиты                     | 18 047         | 20 551         |
| <b>Физические лица</b>               | <b>230 298</b> | <b>233 016</b> |
| Текущие счета/счета до востребования | 114 563        | 112 649        |
| Срочные вклады                       | 115 735        | 120 367        |
| <b>Итого средства клиентов</b>       | <b>485 685</b> | <b>470 670</b> |
| Краткосрочные                        | 434 417        | 380 822        |
| Долгосрочные                         | 51 268         | 89 848         |

По состоянию на 31 декабря 2012 года на одну крупнейшую группу взаимосвязанных кредиторов приходится 51 826 тыс. руб. или 11% от всех средств клиентов (2011: 57 314 тыс. руб. или 12% от всех средств клиентов).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

Для аудиторских  
заключений

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

|  | 2012 г. | 2011 г. |
|--|---------|---------|
| Вексели  | -       | 1 119   |
| <b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b> | -       | 1 119   |
| Краткосрочные                                  | -       | 1 119   |

## 13. Прочие обязательства

|  | 2012 г. | 2011 г. |
|--|---------|---------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                        |         |         |
| Обязательства по финансовой аренде                     | -       | 372     |
| Расчеты по пластиковым картам                          | 182     | 255     |
| Прочее   | -       | 19      |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>           | 182     | 646     |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>                      |         |         |
| Налоги к уплате  | 671     | 720     |
| Расчеты с поставщиками                                 | 455     | 422     |
| Средства, перечисленные на покупку акций Банка         | 412     | -       |
| Доходы будущих периодов                                | 223     | 159     |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 62      | 153     |
| Прочее   | 35      | 31      |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>         | 1 858   | 1 485   |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                      | 2 040   | 2 131   |

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

| Сроки погашения    | Минимальные<br>арендные<br>платежи | Приведенная<br>стоимость<br>минимальных<br>арендных<br>платежей | Минимальные<br>арендные<br>платежи | Приведенная<br>стоимость<br>минимальных<br>арендных<br>платежей |
|--------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
|                    | 2012 г.                            | 2012 г.   | 2011 г.                            | 2011 г.   |
| До 1 года          | -                                  | -   | 408                                | 372   |
| От 1 года до 5 лет | -                                  | -   | -                                  | -   |
| <b>Итого</b>       | -                                  | -   | 408                                | 372   |

## 14. Уставный капитал

|                                   | За 31 декабря 2012 г.        |  |   | За 31 декабря 2011 г.     |  |   |
|-----------------------------------|------------------------------|--|---|---------------------------|--|---|
|                                   | Количество<br>акций<br>(шт.) | Номинальная<br>стоимость<br>(тыс.руб.) | Сумма,<br>скорректированная с<br>учетом<br>инфляции<br>(тыс.руб.) | Количество<br>акций (шт.) | Номинальная<br>стоимость<br>(тыс.руб.) | Сумма,<br>скорректированная с<br>учетом<br>инфляции<br>(тыс.руб.) |
| Обыкновенные<br>акции             | 87 228 126                   | 87 228                                 | 92 810  | 87 228 126                | 87 228                                 | 92 810  |
| Приоритетные<br>акции             | 23 975 010                   | 23 975                                 | 24 145  | 23 975 010                | 23 975                                 | 24 145  |
| <b>Итого уставный<br/>капитал</b> | 111 203 136                  | 111 203                                | 116 955   | 111 203 136               | 111 203                                | 116 955   |

Все обыкновенные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Для аудиторских  
заключений

27

## 14. Уставный капитал (продолжение)

Все привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию и не дают их держателям право голоса за исключением случаев, предусмотренных российским законодательством, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка, а также при выплате дивидендов. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Отчисления в фонд выплаты дивидендов по привилегированным акциям согласно Уставу Банка составляют 40% от чистой прибыли Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

08 октября 2011 года Главным Управлением Банка России по Саратовской области были зарегистрированы отчеты о дополнительных выпусках обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 10 625 014 шт. на сумму 10 625 тыс. руб. и привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда в количестве 4 675 004 шт. на сумму 4 675 тыс. руб. Указанные акции были оплачены денежными средствами по номинальной стоимости в 2011 году.

18 октября 2012 года Главным Управлением Банка России по Саратовской области были зарегистрированы решения о дополнительных выпусках обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 10 000 000 шт. на сумму 10 000 тыс. руб. и привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда в количестве 5 000 000 шт. на сумму 5 000 тыс. руб. На дату утверждения данной финансовой отчетности продолжается период размещения акций.

## 15. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 104 751 тыс. руб. (2011: 91 899 тыс. руб.). Неполученная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 15 630 тыс. руб. (2011: 17 105 тыс. руб.).

## 16. Процентные доходы и расходы

|                                   | 2012 г.       | 2011 г.       |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Процентные доходы</b>          |               |               |
| Кредиты клиентам                  | 47 486        | 52 534        |
| Средства в других банках          | 4 016         | 3 960         |
| Прочее                            | 2             | 1             |
| <b>Итого процентные доходы</b>    | <b>51 504</b> | <b>56 495</b> |
| <b>Процентные расходы</b>         |               |               |
| Срочные депозиты юридических лиц  | 721           | 4 308         |
| Срочные вклады физических лиц     | 13 714        | 13 325        |
| Кредиты и срочные депозиты банков | 75            | 10            |
| Текущие/расчетные счета           | 982           | 2 122         |
| Финансовая аренда                 | 339           | 303           |
| <b>Итого процентные расходы</b>   | <b>16 831</b> | <b>20 068</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>34 673</b> | <b>36 427</b> |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторов

заклучений

28

## 17. Комиссионные доходы и расходы

|  | 2012 г.       | 2011 г.       |
|--|---------------|---------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                               |               |               |
| Комиссии по расчетно-кассовым операциям                  | 39 220        | 40 268        |
| Комиссия за открытие и ведение счетов                    | 1 801         | 1 846         |
| Комиссии по выданным ссудам                              | 1 258         | 1 215         |
| Прочее   | 264           | 178           |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>                         | <b>42 543</b> | <b>43 507</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                              |               |               |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов | 2 599         | 2 592         |
| Комиссия за услуги по переводам                          | 893           | 1 073         |
| Прочее   | 250           | 155           |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>                        | <b>3 742</b>  | <b>3 820</b>  |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                        | <b>38 801</b> | <b>39 687</b> |

## 18. Прочие операционные доходы

|  | 2012 г.      | 2011 г.      |
|--|--------------|--------------|
| Доходы от сдачи имущества в аренду       | 3 319        | 3 679        |
| Доходы от предоставления в аренду сейфов | 63           | 64           |
| Штрафы, пени, неустойки полученные       | 32           | 30           |
| Прочее                                   | 1 175        | 554          |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>  | <b>4 589</b> | <b>4 327</b> |

## 19. Операционные расходы

|   | 2012 г.       | 2011 г.       |
|---|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала                                     | 40 279        | 35 821        |
| Прочие налоги за исключением налога на прибыль                      | 3 320         | 3 554         |
| Ремонт и эксплуатация   | 3 296         | 3 176         |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов               | 2 736         | 3 907         |
| Связь   | 2 543         | 2 476         |
| Охрана  | 2 143         | 2 032         |
| Арендная плата  | 1 966         | 2 126         |
| Списание стоимости материальных запасов                             | 1 190         | 1 086         |
| Страхование   | 876           | 747           |
| Административные расходы  | 615           | 570           |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 222           | 227           |
| Реклама и маркетинг   | 67            | 1             |
| Благотворительность   | 63            | 69            |
| Убыток от выбытия имущества   | 9             | -             |
| Прочее  | 530           | 1 102         |
| <b>Итого операционные расходы</b>                                   | <b>59 875</b> | <b>56 894</b> |

Для аудиторских  
заключений

## 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

|  | 2012 г.      | 2011 г.      |
|--|--------------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль   | 5 648        | 5 718        |
| Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы   | 2            | (128)        |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | (133)        | (802)        |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>   | <b>5 517</b> | <b>4 788</b> |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к бухгалтерской части прибыли Банка, составляла 20% в 2012 году (2011: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу:

|  | 2012 г.       | %            | 2011 г.       | %            |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
| <b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>  | <b>25 245</b> |              | <b>23 161</b> |              |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%         | 5 049         | 20.0%        | 4 632         | 20.0%        |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу          | 391           | 1.5%         | 341           | 1.5%         |
| - Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы | 2             | менее 0.1%   | (128)         | (0.6%)       |
| - Прочие невременные разницы                             | 75            | 0.3%         | (57)          | (0.2%)       |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>               | <b>5 517</b>  | <b>21.9%</b> | <b>4 788</b>  | <b>20.7%</b> |

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

|  | 2012            | Изменение      | 2011            |
|--|-----------------|----------------|-----------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>   |                 |                |                 |
| - Начисленные процентные доходы и расходы  | 170             | (17)           | 187             |
| - Начисленные непроцентные доходы и расходы  | 16              | (19)           | 35              |
| - Амортизация основных средств   | 1 466           | 83             | 1 383           |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>                                   | <b>1 652</b>    | <b>47</b>      | <b>1 605</b>    |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b> |                 |                |                 |
| - Переоценки основных средств  | 15 827          | 2 587          | 13 240          |
| - Резервы под обесценение  | 341             | (86)           | 427             |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>                            | <b>16 168</b>   | <b>2 501</b>   | <b>13 667</b>   |
| <b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>                                   | <b>(14 516)</b> | <b>(2 454)</b> | <b>(12 062)</b> |

в том числе:

Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода

Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков

(15 827)

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»  
(2 587) (13 240)

1 301

Для аудиторских

заключений 30

## 21. Дивиденды

|  | 2012 г.                      |                                   |         | 2011 г.                      |                                   |         |
|--|------------------------------|-----------------------------------|---------|------------------------------|-----------------------------------|---------|
|  | По<br>обыкновенным<br>акциям | По<br>привилегированным<br>акциям | Итого   | По<br>обыкновенным<br>акциям | По<br>привилегированным<br>акциям | Итого   |
| Дивиденды к выплате на 1 января                                    | -                            | -                                 | -       | -                            | -                                 | -       |
| Дивиденды, объявленные в течение года                              | -                            | 7 849                             | 7 849   | -                            | 9 946                             | 9 946   |
| Дивиденды, выплаченные в течение года                              | -                            | (7 849)                           | (7 849) | -                            | (9 946)                           | (9 946) |
| Дивиденды к выплате на 31 декабря                                  | -                            | -                                 | -       | -                            | -                                 | -       |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию) | -                            | 0.33                              | -       | -                            | 0.52                              | -       |

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## 22. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска потери ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Политика Банка по управлению рисками утверждается Советом директоров Банка. Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Политики Банка; развивает процессы, призванные выявлять, измерять, отслеживать и контролировать банковские риски; поддерживает такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности; обеспечивает эффективное осуществление делегирования полномочий; отслеживает адекватность и действенность системы внутреннего контроля.

Все основные подразделения Банка осуществляют текущее управление рисками по соответствующему направлению деятельности; разрабатывают методологические и технологические инструменты контроля и ограничения рисков; выполняют текущий анализ рисков Банка, оценку уровней риска, расчёт лимитов и предоставляют свои материалы на рассмотрение и утверждение Председателю Правления; ежеквартально информируют Правление Банка с последующим представлением информации Совету директоров о соблюдении процедур по управлению банковскими рисками.

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур. Результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

Для аудиторских  
заключений

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 22.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательства по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных осуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, на связанные стороны, на сектора экономики, срочность кредитов и виды обеспечения и проводя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

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

Кредит признается проблемным при наличии просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней. Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- установление контроля Банка за денежными потоками и (или) бизнесом должника (в т.ч. влечение представителей Банка в совет директоров или привлечение должника);
- получение от должника высоколиквидного имущества по отступному взамен уплаты денежных средств по кредиту;
- пролонгация либо реструктуризация кредита;
- безакцептное списание денежных средств с банковских счетов должника; арест и обращение взыскания на предмет залога и другое имущество должника, поручителя по кредиту;
- возбуждение в отношении должника процедуры банкротства, а также другие мероприятия.

Списание с баланса irreальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам производится после принятия решения о списании Советом директоров Банка или на основании процессуальных документов. Кредиты, списанные с баланса Банка, в том же проценте по ним подлежат отражению на счетах небалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

#### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2012 г.  | Оценяемые на индивидуальной основе |                               |  |                   | Не<br>оценяе-<br>мые на<br>индиви-<br>дуаль-<br>ной<br>основе | Валовая<br>сумма | Инди-<br>виду-<br>альный<br>резерв | Гру-<br>повой<br>резерв | Чистая<br>сумма |
|--|------------------------------------|-------------------------------|--|-------------------|---|------------------|------------------------------------|-------------------------|-----------------|
|  | Текущие                            | Реструк-<br>туриро-<br>ванные | Просро-<br>ченные,<br>но не<br>обесце-<br>ленные | Обесце-<br>ленные |   |                  |                                    |                         |                 |
| <b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>                |                                    |                               |  |                   |   |                  |                                    |                         |                 |
| Корреспондентские<br>счета и депозиты<br>свертуются в банках         | 31 369                             | -                             | -  | -                 | -   | 31 369           | -                                  | -                       | 31 369          |
| Средства в других<br>банках, кроме ЦБ РФ                             | 1 336                              | -                             | -  | -                 | -   | 1 336            | -                                  | -                       | 1 336           |
| Кредиты<br>юридическим лицам   | 248 340                            | -                             | -  | 16 179            | -   | 264 519          | 4 456                              | 5 215                   | 254 848         |
| Кредиты<br>предпринимателям  | 89                                 | -                             | -  | -                 | -   | 89               | -                                  | 2                       | 87              |
| Потребительские<br>кредиты   | 56 706                             | -                             | -  | 15                | 64 507  | 121 228          | 1                                  | 121                     | 121 106         |
| Прочие финансовые<br>активы  | 1 015                              | -                             | -  | -                 | -   | 1 015            | -                                  | -                       | 1 015           |
| <b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b> |                                    |                               |  |                   |   |                  |                                    |                         |                 |
| Финансовые<br>гарантии   | 34 599                             | -                             | -  | -                 | -   | 34 599           | -                                  | -                       | 34 599          |
| Обязательства по<br>предоставлению<br>кредитов                       | 57 280                             | -                             | -  | -                 | -   | 57 280           | -                                  | -                       | 57 280          |
| <b>Итого</b>   | <b>430 734</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>   | <b>16 194</b>     | <b>64 507</b>   | <b>511 435</b>   | <b>4 457</b>                       | <b>5 338</b>            | <b>501 640</b>  |

| За 31 декабря 2011 г.  | Оценяемые на индивидуальной основе |                               |  |                   | Не<br>оцени-<br>ваемые на<br>индиви-<br>дуаль-<br>ной<br>основе | Валовая<br>сумма | Инди-<br>виду-<br>альный<br>резерв | Гру-<br>повой<br>резерв | Чистая<br>сумма |
|--|------------------------------------|-------------------------------|--|-------------------|---|------------------|------------------------------------|-------------------------|-----------------|
|  | Текущие                            | Реструк-<br>туриро-<br>ванные | Просро-<br>ченные,<br>но не<br>обесце-<br>ленные | Обесце-<br>ненные |   |                  |                                    |                         |                 |
| <b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>                |                                    |                               |  |                   |   |                  |                                    |                         |                 |
| Корреспондентские<br>счета и депозиты<br>свертуются в банках         | 25 646                             | -                             | -  | -                 | -   | 25 646           | -                                  | -                       | 25 646          |
| Средства в других<br>банках, кроме ЦБ РФ                             | 31 416                             | -                             | -  | -                 | -   | 31 416           | -                                  | -                       | 31 416          |
| Кредиты<br>юридическим лицам   | 203 681                            | -                             | -  | 22 811            | -   | 226 492          | 8 521                              | 6 314                   | 211 657         |
| Кредиты<br>предпринимателям  | 5 356                              | -                             | -  | -                 | -   | 5 356            | -                                  | 166                     | 5 190           |
| Потребительские<br>кредиты   | 41 764                             | -                             | -  | -                 | 49 872  | 91 636           | -                                  | 1 100                   | 90 536          |
| Прочие финансовые<br>активы  | 388                                | -                             | -  | 49                | -   | 437              | 49                                 | -                       | 388             |
| <b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b> |                                    |                               |  |                   |   |                  |                                    |                         |                 |
| Финансовые<br>гарантии   | 40 593                             | -                             | -  | -                 | -   | 40 593           | -                                  | -                       | 40 593          |
| Обязательства по<br>предоставлению<br>кредитов                       | 71 702                             | -                             | -  | -                 | -   | 71 702           | -                                  | -                       | 71 702          |
| <b>Итого</b>   | <b>420 546</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>   | <b>22 860</b>     | <b>49 872</b>   | <b>493 278</b>   | <b>8 570</b>                       | <b>7 580</b>            | <b>477 128</b>  |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

71 702

493 278

8 570

7 580

477 128

33



## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Критерии и процедуры определения величины обесценения, применяемые Банком, подробно описаны в Примечании 4.

### Кредиты клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов все реструктурированные кредиты были обесценены.

Справедливая стоимость заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам, по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов оценивается равной нулю.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2012 и 2011 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

|   | За 31 декабря 2012 г. |               |               | За 31 декабря 2011 г. |               |               |
|---|-----------------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------|
|   | Стандартные           | Нестандартные | Сомнительные  | Стандартные           | Нестандартные | Сомнительные  |
| Кредиты юридическим лицам               | 165 493               | 78 360        | 4 486         | 114 582               | 71 498        | 11 287        |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | -                     | 89            | -             | 3 682                 | 1 507         | -             |
| Потребительские кредиты                 | 42 205                | 2 983         | 11 518        | 25 735                | 4 104         | 11 434        |
| <b>Итого</b>                            | <b>207 698</b>        | <b>81 432</b> | <b>16 004</b> | <b>143 999</b>        | <b>77 109</b> | <b>22 721</b> |

### Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

| За 31 декабря 2012 г.                               | A+ до AAA | BBB- до BBB+ | B- до BB+     | Ниже B- | Нет внешнего рейтинга | Итого                             |
|---|-----------|--------------|---------------|---------|-----------------------|-----------------------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты агентов в банках | -         | 5 821        | 25 348        | -       | -                     | 31 369                            |
| Средства в других банках, кроме ЦБ РФ               | -         | -            | 1 336         | -       | -                     | 1 336                             |
| <b>Итого</b>  | -         | <b>5 821</b> | <b>26 684</b> | -       | -                     | <b>32 505</b>                     |
|   |           |              |               |         |                       | <b>Для аудиторских заключений</b> |

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2011 г.                                   | А- до<br>AAA | BBB- до<br>BBB+ | В- до BB+ | Ниже В- | Нет<br>кредитного<br>рейтинга | Итого  |
|---|--------------|-----------------|-----------|---------|-------------------------------|--------|
| Корреспондентские счета и депозиты<br>овернайт в банках | -            | 3 239           | 21 962    | -       | 445                           | 25 646 |
| Средства в других банках, кроме ЦБ РФ                   | -            | -               | 1 416     | -       | 30 000                        | 31 416 |
| <b>Итого</b>  | -            | 3 239           | 23 378    | -       | 30 445                        | 57 062 |

## Концентрация кредитного риска

За 31 декабря 2012 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 271 993 тыс. руб. или 70% от итогового кредитного портфеля Банка (2011: 206 805 тыс. руб. или 64%).

Все кредиты за 31 декабря 2012 и 2011 гг. предоставлены российским клиентам и банкам.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

|  | За 31 декабря 2012 г. |                                   |  |                                 |                |                        |                         |                |  |
|--|-----------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|----------------|------------------------|-------------------------|----------------|--|
| Финансы  | Строитель-<br>ство    | Промышлен-<br>ность и<br>торговля | Санаторно-<br>курортная<br>деятель-<br>ность | Сельс-<br>кое<br>хозяй-<br>ство | Транс-<br>порт | Прочие<br>отрас-<br>ли | Финан-<br>совые<br>лизы | Итого          |  |
| <b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>                |                       |                                   |  |                                 |                |                        |                         |                |  |
| Корреспондентские счета<br>и депозиты овернайт в<br>банках           | 31 369                | -                                 | -  | -                               | -              | -                      | -                       | 31 369         |  |
| Средства в других банках,<br>кроме ЦБ РФ                             | 1 336                 | -                                 | -  | -                               | -              | -                      | -                       | 1 336          |  |
| Кредиты юридическим<br>лицам   | 84 976                | 81 396                            | 70 226                                       | -                               | 2 302          | 280                    | 13 668                  | 254 848        |  |
| Кредиты<br>предприятиям  | -                     | -                                 | 87   | -                               | -              | -                      | -                       | 87             |  |
| Потребительские<br>кредиты   | -                     | -                                 | -  | -                               | -              | -                      | 121 106                 | 121 106        |  |
| Прочие финансовые активы   | 1 015                 | -                                 | -  | -                               | -              | -                      | -                       | 1 015          |  |
| <b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b> |                       |                                   |  |                                 |                |                        |                         |                |  |
| Финансовые гарантии  | -                     | -                                 | 28 800                                       | 1 177                           | -              | -                      | 4 622                   | 34 599         |  |
| Обязательства по<br>предоставлению кредитов                          | 831                   | 48 511                            | 3 956  | -                               | -              | -                      | 3 982                   | 57 280         |  |
| <b>Итого</b>   | <b>119 527</b>        | <b>131 907</b>                    | <b>103 069</b>                               | <b>1 177</b>                    | <b>2 302</b>   | <b>280</b>             | <b>18 290</b>           | <b>501 640</b> |  |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

35

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2011 г.  |                |   |   |                                 |                |                        |                         |                |  |
|--|----------------|---|---|---------------------------------|----------------|------------------------|-------------------------|----------------|--|
| Финансы  | Стран-<br>ство | Промы-<br>шлен-<br>ность и<br>тор-<br>говля | Саванторно-<br>курортная<br>деятель-<br>ность | Сельс-<br>кое<br>хозяй-<br>ство | Транс-<br>порт | Прочие<br>отрас-<br>ли | Физич-<br>еские<br>лица | Итого          |  |
| <b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>                |                |   |   |                                 |                |                        |                         |                |  |
| Корреспондентские счета<br>и депозиты ссудный в<br>банках            | 25 646         | -   | -   | -                               | -              | -                      | -                       | 25 646         |  |
| Средства в других банках,<br>кроме ЦБ РФ                             | 31 416         | -   | -   | -                               | -              | -                      | -                       | 31 416         |  |
| Кредиты юридическим<br>лицам   | 76 018         | 95 130                                      | 13 885  | -                               | 9 200          | 9 658                  | -                       | 211 657        |  |
| Кредиты<br>предпринимателям  | -              | -   | 1 507   | -                               | -              | 3 683                  | -                       | 5 190          |  |
| Потребительские<br>кредиты   | -              | -   | -   | -                               | -              | -                      | 90 536                  | 90 536         |  |
| Прочие финансовые активы   | 388            | -   | -   | -                               | -              | -                      | -                       | 388            |  |
| <b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b> |                |   |   |                                 |                |                        |                         |                |  |
| Финансовые гарантии  | -              | 19 273                                      | -   | 9 530                           | -              | 11 569                 | 321                     | 40 593         |  |
| Обязательства по<br>предоставлению кредитов                          | 3 290          | 45 800                                      | 4 760   | -                               | 10 128         | 6 200                  | 1 524                   | 71 702         |  |
| <b>Итого</b>   | <b>136 758</b> | <b>160 203</b>                              | <b>25 152</b>                                 | <b>9 530</b>                    | <b>19 328</b>  | <b>19 762</b>          | <b>92 060</b>           | <b>477 128</b> |  |

## 22.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Порядок оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка определяется соответствующим внутренним Положением.

Правление Банка разрабатывает политику управления ликвидностью, в том числе утверждает коэффициенты ликвидности; организует эффективное управление и контроль за состоянием ликвидности; ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности; принимает решения по реструктуризации требований/обязательств в случае нарушения предельных значений коэффициентов ликвидности; утверждает план мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее потери; рассматривает информацию Службы внутреннего контроля о выявленных серьезных нарушениях процедур по управлению ликвидностью; информирует Совет директоров Банка о состоянии текущей и прогнозируемой ликвидности ежеквартально, а в случае существенного ухудшения – незамедлительно.

Заместитель Председателя Правления Банка ежедневно контролирует состояние уровня риска потери ликвидности, согласовывает с Председателем Правления решения по проведению операций по привлечению и размещению ресурсов для поддержания ликвидности на необходимом уровне.

Отдел ценных бумаг и отчетности проводит ежедневную оценку состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; составляет краткосрочный прогноз и периодический обзор состояния ликвидности, представляет информацию Правлению Банка.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с отделом ценных бумаг и отчетности.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур управления ликвидностью.

Оценка и управление ликвидностью Банка включает в себя следующие составляющие: оценка и управление текущей платежной позицией; оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов; оценка и управление ликвидностью баланса Банка.

Для аудиторских  
заключений

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка и управление текущей платежной позицией направлены на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня на основе ожидаемых данных о денежных потоках. Оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов направлены на обеспечение ежедневного выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности. Оценка и управление ликвидностью баланса Банка направлены на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в будущем (до 10 дней, до 30 дней, до одного года) при реализации различных вариантов сценария развития событий.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2012 и 2011 годов.

|            | Н2   | Н2   | Н3    | Н3    | Н4   | Н4   |
|------------|------|------|-------|-------|------|------|
|            | 2012 | 2011 | 2012  | 2011  | 2012 | 2011 |
|            | %    | %    | %     | %     | %    | %    |
| 31 декабря | 73.1 | 67.9 | 94.6  | 110.2 | 45.7 | 24.3 |
| Среднее    | 69.1 | 71.4 | 107.1 | 110.8 | 28.8 | 26.6 |
| Максимум   | 76.2 | 83.0 | 133.4 | 129.3 | 45.7 | 30.0 |
| Минимум    | 57.8 | 60.6 | 88.0  | 90.9  | 23.2 | 23.9 |
|            | min  | min  | min   | min   | max  | max  |
| Лимит      | 15%  | 15%  | 50%   | 50%   | 120% | 120% |

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

| За 31 декабря 2012 г.  | до<br>востре-<br>бования | менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев до<br>1 года | более 1<br>года | Итого          |
|--|--------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|----------------|
| Средства клиентов  | 351 903                  | 1 231             | 13 604               | 74 201                       | 59 618          | 500 557        |
| Прочие финансовые обязательства  | 182                      | -                 | -                    | -                            | -               | 182            |
| <b>Итого потенциальных будущих<br/>выплат по финансовым<br/>обязательствам</b> | <b>352 085</b>           | <b>1 231</b>      | <b>13 604</b>        | <b>74 201</b>                | <b>59 618</b>   | <b>500 739</b> |
| Финансовые гарантии  | 34 599                   | -                 | -                    | -                            | -               | 34 599         |
| Обязательства по предоставлению<br>кредитов                                    | 57 280                   | -                 | -                    | -                            | -               | 57 280         |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2011 г.   | до<br>востре-<br>бования | менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев до<br>1 года | более 1<br>года | Итого          |
|---|--------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|----------------|
| Средства других банков  | -                        | 30 075            | -                    | -                            | -               | 30 075         |
| Средства клиентов   | 329 752                  | 12 398            | 15 383               | 25 582                       | 112 182         | 495 294        |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги  | -                        | 1 119             | -                    | -                            | -               | 1 119          |
| Прочие финансовые обязательства   | 274                      | 58                | 280                  | 70                           | -               | 682            |
| <b>Итого потенциальные будущие<br/>выплаты по финансовым<br/>обязательствам</b> | <b>330 026</b>           | <b>43 647</b>     | <b>15 663</b>        | <b>25 652</b>                | <b>112 182</b>  | <b>527 170</b> |
| Финансовые гарантии   | 40 593                   | -                 | -                    | -                            | -               | 40 593         |
| Обязательства по предоставлению<br>кредитов                                     | 71 702                   | -                 | -                    | -                            | -               | 71 702         |

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2012 г.   | до истече-<br>ния | менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев до<br>1 года | более 1<br>года | просроч-<br>ный не-<br>опреде-<br>ленным<br>сроком | Итого          |
|---|-------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|--|----------------|
| <b>Активы</b>   |                   |                   |                      |                              |                 |  |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 237 258           | -                 | -                    | -                            | -               | -  | 237 258        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 5 512             | -                 | -                    | -                            | -               | -  | 5 512          |
| Средства в других банках  | -                 | 75 134            | -                    | -                            | 1 336           | -  | 76 470         |
| Кредиты клиентам  | -                 | 3 916             | 44 368               | 47 223                       | 216 091         | 64 443   | 376 041        |
| Основные средства и нематериальные активы                               | -                 | -                 | -                    | -                            | -               | 104 336  | 104 336        |
| Прочие активы   | 1 013             | -                 | 109                  | -                            | -               | 361  | 1 483          |
| <b>Итого активы</b>   | <b>243 785</b>    | <b>79 050</b>     | <b>44 477</b>        | <b>47 223</b>                | <b>217 427</b>  | <b>169 140</b>                                     | <b>801 102</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                   |                   |                      |                              |                 |  |                |
| Средства клиентов   | 351 903           | 1 227             | 13 207               | 68 080                       | 51 268          | -  | 485 685        |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                              | -                 | -                 | 646                  | -                            | -               | -  | 646            |
| Отложенное налоговое обязательство                                      | -                 | -                 | -                    | -                            | -               | 14 516   | 14 516         |
| Прочие обязательства  | 672               | -                 | 671                  | -                            | -               | 697  | 2 040          |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>352 575</b>    | <b>1 227</b>      | <b>14 524</b>        | <b>68 080</b>                | <b>51 268</b>   | <b>15 213</b>                                      | <b>512 847</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>(108 790)</b>  | <b>77 823</b>     | <b>29 953</b>        | <b>(20 857)</b>              | <b>166 159</b>  | <b>153 927</b>                                     | <b>298 215</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                    | <b>(108 790)</b>  | <b>(30 967)</b>   | <b>(1 014)</b>       | <b>(21 871)</b>              | <b>144 288</b>  | <b>298 215</b>                                     |                |

| За 31 декабря 2011 г.   | до истече-<br>ния | менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев до<br>1 года | более 1<br>года | просроч-<br>ный не-<br>опреде-<br>ленным<br>сроком | Итого          |
|---|-------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|--|----------------|
| <b>Активы</b>   |                   |                   |                      |                              |                 |  |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 207 837           | -                 | -                    | -                            | -               | -  | 207 837        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 5 527             | -                 | -                    | -                            | -               | -  | 5 527          |
| Средства в других банках  | -                 | 175 085           | -                    | -                            | 1 416           | -  | 176 501        |
| Кредиты клиентам  | -                 | 1 319             | 76 511               | 51 966                       | 128 314         | 49 273   | 307 383        |
| Текущие требования по налогу на прибыль                                 | -                 | -                 | 594                  | -                            | -               | -  | 594            |
| Основные средства и нематериальные активы                               | -                 | -                 | -                    | -                            | -               | 93 445   | 93 445         |
| Прочие активы   | 388               | -                 | 95                   | -                            | -               | 234  | 717            |
| <b>Итого активы</b>   | <b>213 752</b>    | <b>176 404</b>    | <b>77 200</b>        | <b>51 966</b>                | <b>129 730</b>  | <b>142 952</b>                                     | <b>792 004</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                   |                   |                      |                              |                 |  |                |
| Средства других банков  | -                 | 30 000            | -                    | -                            | -               | -  | 30 000         |
| Средства клиентов   | 329 752           | 12 365            | 15 010               | 23 693                       | 89 848          | -  | 470 670        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                       | -                 | 1 119             | -                    | -                            | -               | -  | 1 119          |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                              | -                 | -                 | 36                   | -                            | -               | -  | 36             |
| Отложенное налоговое обязательство                                      | -                 | -                 | -                    | -                            | -               | 12 062   | 12 062         |
| Прочие обязательства  | 274               | 502               | 975                  | 68                           | -               | 312  | 2 131          |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>330 026</b>    | <b>43 986</b>     | <b>16 021</b>        | <b>23 761</b>                | <b>89 848</b>   | <b>12 374</b>                                      | <b>516 016</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>(116 274)</b>  | <b>132 418</b>    | <b>61 179</b>        | <b>28 202</b>                | <b>39 882</b>   | <b>130 578</b>                                     | <b>275 988</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                    | <b>(116 274)</b>  | <b>16 144</b>     | <b>77 323</b>        | <b>105 241</b>               | <b>146 407</b>  | <b>248 952</b>                                     |                |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

для аудиторских

заклучений

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## 22.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

*Процентный риск*

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2012 г.

|                                       | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года   | Итого          |
|---------------------------------------|----------------|-------------------|------------------------|----------------|----------------|
| <b>Процентные активы</b>              |                |                   |                        |                |                |
| Средства в других банках              | 75 134         | -                 | -                      | -              | 75 134         |
| Кредиты клиентам                      | 3 916          | 44 368            | 47 223                 | 280 534        | 376 041        |
| <b>Итого процентные активы</b>        | <b>79 050</b>  | <b>44 368</b>     | <b>47 223</b>          | <b>280 534</b> | <b>451 175</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>       |                |                   |                        |                |                |
| Срочные средства клиентов             | 1 227          | 13 207            | 68 080                 | 51 268         | 133 782        |
| <b>Итого процентные обязательства</b> | <b>1 227</b>   | <b>13 207</b>     | <b>68 080</b>          | <b>51 268</b>  | <b>133 782</b> |
| <b>Процентный разрыв</b>              |                |                   |                        |                |                |
| <b>за 31 декабря 2012 г.</b>          | <b>77 823</b>  | <b>31 161</b>     | <b>(20 857)</b>        | <b>229 266</b> | <b>317 393</b> |

За 31 декабря 2011 года

|                                       | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года   | Итого          |
|---------------------------------------|----------------|-------------------|------------------------|----------------|----------------|
| <b>Процентные активы</b>              |                |                   |                        |                |                |
| Средства в других банках              | 175 085        | -                 | -                      | -              | 175 085        |
| Кредиты клиентам                      | 1 319          | 76 511            | 51 966                 | 177 587        | 307 363        |
| <b>Итого процентные активы</b>        | <b>176 404</b> | <b>76 511</b>     | <b>51 966</b>          | <b>177 587</b> | <b>482 468</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>       |                |                   |                        |                |                |
| Срочные средства банков               | 30 000         | -                 | -                      | -              | 30 000         |
| Срочные средства клиентов             | 12 365         | 15 010            | 23 695                 | 89 848         | 140 918        |
| <b>Итого процентные обязательства</b> | <b>42 365</b>  | <b>15 010</b>     | <b>23 695</b>          | <b>89 848</b>  | <b>170 918</b> |
| <b>Процентный разрыв</b>              |                |                   |                        |                |                |
| <b>за 31 декабря 2011 года</b>        | <b>134 039</b> | <b>61 501</b>     | <b>28 271</b>          | <b>87 739</b>  | <b>291 550</b> |

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и относятся к долгосрочным обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости.

заключений

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

|   | За 31 декабря 2012 г. |                |                |                |
|---|-----------------------|----------------|----------------|----------------|
|   | В рублях              | В долларах США | В евро         | Итого          |
| <b>Активы</b>   |                       |                |                |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 230 898               | 1 975          | 4 385          | 237 258        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 5 512                 | -              | -              | 5 512          |
| Средства в других банках  | 75 134                | 1 336          | -              | 76 470         |
| Кредиты клиентам  | 376 041               | -              | -              | 376 041        |
| Основные средства и нематериальные активы                               | 104 336               | -              | -              | 104 336        |
| Прочие активы   | 1 481                 | 4              | -              | 1 485          |
| <b>Итого активы</b>   | <b>793 402</b>        | <b>3 315</b>   | <b>4 385</b>   | <b>801 102</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                       |                |                |                |
| Средства клиентов   | 471 465               | 4 522          | 9 698          | 485 685        |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                              | 646                   | -              | -              | 646            |
| Отложенные налоговые обязательства                                      | 14 516                | -              | -              | 14 516         |
| Прочие обязательства  | 2 040                 | -              | -              | 2 040          |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>488 667</b>        | <b>4 522</b>   | <b>9 698</b>   | <b>502 887</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>304 735</b>        | <b>(1 207)</b> | <b>(5 313)</b> | <b>298 215</b> |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                               | <b>91 879</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>91 879</b>  |

|   | За 31 декабря 2011 г. |                |              |                |
|---|-----------------------|----------------|--------------|----------------|
|   | В рублях              | В долларах США | В евро       | Итого          |
| <b>Активы</b>   |                       |                |              |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 197 821               | 1 717          | 8 299        | 207 837        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 5 527                 | -              | -            | 5 527          |
| Средства в других банках  | 175 085               | 1 416          | -            | 176 501        |
| Кредиты клиентам  | 307 383               | -              | -            | 307 383        |
| Текущие требования по налогу на прибыль                                 | 594                   | -              | -            | 594            |
| Основные средства и нематериальные активы                               | 93 445                | -              | -            | 93 445         |
| Прочие активы   | 717                   | -              | -            | 717            |
| <b>Итого активы</b>   | <b>780 572</b>        | <b>3 133</b>   | <b>8 299</b> | <b>792 004</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                       |                |              |                |
| Средства других банков  | 30 000                | -              | -            | 30 000         |
| Средства клиентов   | 459 046               | 3 210          | 8 414        | 470 670        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                       | 1 119                 | -              | -            | 1 119          |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                              | 36                    | -              | -            | 36             |
| Отложенное налоговое обязательство                                      | 12 062                | -              | -            | 12 062         |
| Прочие обязательства  | 2 131                 | -              | -            | 2 131          |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>504 394</b>        | <b>3 210</b>   | <b>8 414</b> | <b>516 018</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>276 178</b>        | <b>(77)</b>    | <b>(115)</b> | <b>275 986</b> |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                               | <b>112 295</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>112 295</b> |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

| Валюта      | Увеличение % | Влияние на     | Увеличение % | Влияние на     |
|-------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|             |              | прибыль за год |              | прибыль за год |
|             | 2012         | 2012           | 2011         | 2011           |
| Доллары США | 5%           | (48)           | 5%           | (3)            |
| Евро        | 5%           | (213)          | 5%           | (5)            |

**Прочий ценовой риск**

В 2012 и 2011 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

**23. Внебалансовые и условные обязательства****Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

**23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)****Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

|              | 2012 г.    | 2011 г.    |
|--------------|------------|------------|
| До 1 года    | 814        | 742        |
| <b>Итого</b> | <b>814</b> | <b>742</b> |

**Обязательства кредитного характера**

|   | 2012 г.       | 2011 г.        |
|---|---------------|----------------|
| Финансовые гарантии                             | 34 599        | 40 593         |
| Обязательства по предоставлению кредитов        | 57 280        | 71 702         |
| <b>Итого обязательства кредитного характера</b> | <b>91 879</b> | <b>112 295</b> |

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Навыкшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, средства банкам, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

**25. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2012 и 2011 годы представлена ниже.

ДЛЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО  
ЗАКЛЮЧЕНИЯ  
ЗАКЛЮЧЕНИЙ

## 25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

|   | 2012        | 2011        |
|---|-------------|-------------|
| <b>Основные акционеры Банка</b>               |             |             |
| <b>Кредиты клиентам:</b>                      |             |             |
| остаток на 1 января                           | 66 700      | 16 500      |
| выдано за год                                 | 370 048     | 393 425     |
| погашено за год                               | (385 659)   | (343 225)   |
| остаток за 31 декабря                         | 51 089      | 66 700      |
| процентный доход                              | 8 925       | 7 246       |
| <b>Средства клиентов:</b>                     |             |             |
| остаток на 1 января                           | 6 458       | 45 373      |
| привлечено за год                             | 1 454 965   | 1 960 220   |
| возвращено за год                             | (1 459 509) | (1 999 131) |
| влияние курсовых разниц                       | -           | (4)         |
| остаток за 31 декабря                         | 1 915       | 6 458       |
| процентный расход                             | 22          | -           |
| комиссионный доход                            | 977         | 898         |
| <b>Выпущенные Банком ценные бумаги:</b>       |             |             |
| остаток на 1 января                           | -           | -           |
| привлечено за год                             | -           | 3 215       |
| возвращено за год                             | -           | (3 215)     |
| остаток за 31 декабря                         | -           | -           |
| процентный расход                             | -           | -           |
| Неиспользованные кредитные линии              | 16 911      | 15 300      |
| Полученные гарантии и поручительства          | 63 953      | 13 610      |
| Выданные гарантии                             | -           | 19 273      |
| Комиссионный доход по выданным гарантиям      | 143         | 762         |
| <b>Ключевой управленческий персонал Банка</b> |             |             |
| <b>Кредиты клиентам:</b>                      |             |             |
| остаток на 1 января                           | 1 551       | 2 114       |
| выдано за год                                 | 6 212       | 5 922       |
| погашено за год                               | (5 725)     | (6 485)     |
| остаток за 31 декабря                         | 2 038       | 1 551       |
| процентный доход                              | 301         | 275         |
| <b>Средства клиентов:</b>                     |             |             |
| остаток на 1 января                           | 28 801      | 19 130      |
| привлечено за год                             | 100 773     | 118 715     |
| возвращено за год                             | 53          | 223         |
| влияние курсовых разниц                       | 42 124      | 28 801      |
| остаток за 31 декабря                         | 3 318       | 2 024       |
| процентный расход                             | -           | -           |

ЗАО «ИНТЕВКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

44

**ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»**

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

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

|  | 2012      | 2011      |
|--|-----------|-----------|
| <i>Неиспользованные кредитные линии</i>  | 435       | 263       |
| <i>Полученные гарантии и поручительства</i>  | 286 787   | 255 876   |
| <i>Краткосрочные вознаграждения</i>  | 7 179     | 6 363     |
| <i>в том числе отчисления в социальные фонды</i>                                       | 1 256     | 785       |
| <i>Дивиденды, выплаченные руководству Банка</i>  | 4 491     | 5 574     |
| <b><i>Близкие родственники ключевого управленческого персонала Банка</i></b>           |           |           |
| <b><i>Кредиты клиентам:</i></b>  |           |           |
| <i>остаток на 1 января</i>   | 2 344     | 2 675     |
| <i>выдано за год</i>   | 3 374     | 1 627     |
| <i>погашено за год</i>   | (1 366)   | (1 958)   |
| <i>остаток за 31 декабря</i>   | 4 352     | 2 344     |
| <i>процентный доход</i>  | 329       | 154       |
| <b><i>Средств клиентов:</i></b>  |           |           |
| <i>остаток на 1 января</i>   | 20 674    | 17 340    |
| <i>привлечено за год</i>   | 13 876    | 17 319    |
| <i>возвращено за год</i>   | (11 835)  | (14 111)  |
| <i>влияние курсовой разницы</i>  | 8         | 126       |
| <i>остаток за 31 декабря</i>   | 22 723    | 20 674    |
| <i>процентный доход</i>  | 1 848     | 791       |
| <i>Неиспользованные кредитные линии</i>  | 300       | 300       |
| <i>Полученные гарантии</i>   | 29 104    | 43 856    |
| <b><i>Прочие связанные стороны</i></b>   |           |           |
| <b><i>Кредиты клиентам:</i></b>  |           |           |
| <i>остаток на 1 января</i>   | 23 171    | 68 376    |
| <i>выдано за год</i>   | -         | 17 108    |
| <i>погашено за год</i>   | (22 732)  | (62 213)  |
| <i>остаток за 31 декабря</i>   | 439       | 23 171    |
| <i>процентный доход</i>  | 292       | 2 386     |
| <b><i>Средства клиентов:</i></b>   |           |           |
| <i>остаток на 1 января</i>   | 9 466     | 17 178    |
| <i>привлечено за год</i>   | 166 922   | 327 950   |
| <i>возвращено за год</i>   | (165 451) | (335 662) |
| <i>остаток за 31 декабря</i>   | 10 937    | 9 466     |
| <i>комиссионный доход</i>  | 114       | 164       |
| <i>Полученные гарантии и поручительства</i>  | 5 712     | 13 114    |
| <i>Расходы от аренды имущества</i>   | -         | 87        |
| К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые контролирует руководство Банка. | 45        |           |

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

5 712 13 114

Для аудиторских

заключений

45

## 26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка 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:

### *Обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

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 использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить 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 объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

### *Периодичность проведения переоценки основных средств*

Земля и здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

## 27. 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 Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

**ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»**

Для аудиторских  
заключений

## 27. Управление капиталом (продолжение)

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 42,2% (2011: 45,3%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 54,1% и 56,3% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

|   | 2012 г.        | 2011 г.        |
|---|----------------|----------------|
| <b>Капитал 1-го уровня:</b>               |                |                |
| Уставный капитал                          | 116 955        | 116 955        |
| Нераспределенная прибыль                  | 110 280        | 98 401         |
| <b>Итого капитал 1-го уровня</b>          | <b>227 235</b> | <b>215 356</b> |
| <b>Капитал 2-го уровня:</b>               |                |                |
| Фонд переоценки основных средств          | 70 980         | 60 630         |
| <b>Итого капитал 2-го уровня</b>          | <b>70 980</b>  | <b>60 630</b>  |
| <b>Итого капитал</b>                      | <b>298 215</b> | <b>275 986</b> |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>  | <b>551 642</b> | <b>489 995</b> |
| <b>Коэффициент достаточности капитала</b> | <b>54,1%</b>   | <b>56,3%</b>   |

## 28. События после отчетной даты

Совет директоров Банка рекомендовал Общему собранию акционеров принять решение о выплате дивидендов по итогам 2012 года по привилегированным акциям в сумме 7 690 тыс. руб., что составит 0,32 рубля на одну акцию. Дивиденды по обыкновенным акциям рекомендовано не выплачивать. Годовое общее собрание акционеров состоится 18 мая 2013 года.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 16 мая 2013 г.

Председатель Правления

*Рожкова Н.Е.*

Рожкова Н.Е.



Генеральный бухгалтер

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Толочкова Е.Н.

Для аудиторских  
заключений



Всего прошнуровано,  
принумеровано и скреплено  
\_\_\_\_\_ листов  
\_\_\_\_\_ Ю.Л. Фадеев  
генеральный директор