

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА****1 Виды деятельности и их организация**

Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) создан в соответствии с решением общего собрания учредителей-пайщиков от 02 октября 1990 года (протокол № 1) с наименованием Гулькевичский коммерческий банк «Исток». В соответствии с решением общего собрания участников от 10 декабря 1998 года (протокол № 5) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование Банка определено как: ГУЛЬКЕВИЧСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИСТОК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), ООО КБ «ИСТОК». В соответствии с решением общего собрания участников от 23 ноября 2010 года (протокол б/н) наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Банк работает на основании банковской лицензии на проведение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) от 14 сентября 2012 года № 520. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет три филиала в Российской Федерации: в городах Москва, Орел и Тюмень.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 352190, Краснодарский край, Гулькевичский район, г. Гулькевичи, ул. Советская, дом 29А.

По состоянию на 31 декабря 2012 года среднесписочная численность персонала Банка составила 78 человек (2011 г. – 89 человек).

Ниже приведен список участников Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Физические лица</b>		
Дунаев Л. М.	-	48,74%
Болотин А. М.	-	48,74%
Батяев А.В.	19,00%	-
Васильев Д. А.	19,00%	-
Мальчевский А. А.	19,00%	-
Осипов С. Ю.	19,00%	-
Малеева А. А.	8,00%	-
Оськина А. А.	8,00%	-
Кужель О. А.	7,38%	-
Прочие участники – физические лица	0,62%	2,52%
<b>ИТОГО</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## **2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

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

## **3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие изменениям в представлении отчетности текущего года.

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.

### **3.1 Учет влияния гиперинфляции**

До 01 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 01 января 2003 года Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2012 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

1. Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски, связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на Учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

1. Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов».
2. Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

1. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 01 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

2. МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

3. МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности».

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

4. МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

5. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

6. МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.).

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12 данный МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты.

7. МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.).

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г.

8. Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

9. Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода».

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 июля 2012 г. или после этой даты.

10. Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».

Согласно данным поправкам компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения, вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты.

11. Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применения данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачет может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких, как системы единого клирингового центра), в рамках



которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2014 г. или после этой даты.

## 12. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством».

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющих у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

## Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

1. МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
2. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
3. МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
4. МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
5. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

## **4 Основные положения 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, если не указано иначе.

### **4.1 Консолидированная финансовая отчетность**

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

### **4.2 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,3727 рублей и 32,1961 рублей за 1 доллар США соответственно, 40,2286 рублей и 41,6714 рублей за 1 Евро соответственно.

### **4.3 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.

### **4.4 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. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4.5 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.

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

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

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 методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными 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 прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:



- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

#### **4.7 Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные 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 и авансы 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.

Классификация заемщиков для определения уровня кредитного риска производится по следующим группам:

- индивидуально оцененные;
- группы заемщиков.

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках.

#### **4.9 Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность, – и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### **4.10 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. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

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, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

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, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

#### **4.11 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие привлеченные средства.

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 переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

#### **4.12 Взаимозачет финансовых инструментов**

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

#### **4.13 Отражение доходов и расходов**

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения 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.

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. 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 признан 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 прибылях и убытках. 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.

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 понесения 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках.

#### **4.15 Реструктурированные кредиты**

Прежде чем обратиться за взысканием на заложенное имущество Банк проводит работу по реструктурированию проблемных кредитов. Одним из видов реструктуризации является пролонгация действующего кредитного договора. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

#### **4.16 Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий и земельных участков, которые переоцениваются регулярно.

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.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

Здания	7,0%
Автотранспорт	14,3%-33,0%
Банковское и компьютерное оборудование	20,0%-48,0%
Прочие основные средства	5,0%-20,0%

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

#### **4.17 Нематериальные активы**

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

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 (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

#### **4.18 Операционная 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 прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

#### **4.19 Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел 3.1 «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых денежных потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. В результате изменений

МСФО (IAS) 32 Банк классифицировал доли участников Банка в статью «уставный капитал» в качестве элементов собственного капитала.

#### **4.20 Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников 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, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **4.21 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 риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

#### **4.22 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 на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

#### **4.23 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.

#### 4.24 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков 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.

### 5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	213 514	24 829
Наличные средства	152 999	356 516
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	10 368	150 105
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3	3
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>376 884</b>	<b>539 453</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в Примечании 23.

### 6 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Инвестиционные паи	44 835	23 103
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>44 835</b>	<b>23 103</b>

В 2012 году Банк приобрел инвестиционные паи ЗПИФ Рентный «МРегионГрупп.Земельный» под управлением ООО «УК «ПалитраФИНАНС» (в 2011 году – ЗПИФ Рентный «Экорент» под управлением ЗАО УК «КапиталРезерв»).

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в Примечании 23.

## 7 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие размещения в других банках	1 890	4 638
<b>Средства в других банках</b>	<b>1 890</b>	<b>4 638</b>

Прочие размещения в других банках представляют собой страховые депозиты по расчетам по пластиковым картам, размещенные в банках-контрагентах.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения, процентным ставкам, структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 23.

## 8 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративные кредиты	330 496	361 415
Потребительские кредиты	195 786	245 638
Жилищные/ипотечные кредиты	135 304	137 973
Кредиты индивидуальным предпринимателям	77 724	76 730
<b>Всего кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>739 310</b>	<b>821 756</b>
Резерв под обесценение кредитов	(116 172)	(69 092)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>623 138</b>	<b>752 664</b>

Движение резерва под обесценение кредитов было следующим.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Жилищные/ипотечные кредиты	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(14 584)</b>	<b>(10 562)</b>	<b>(7 656)</b>	<b>-</b>	<b>(32 802)</b>
Отчисления/(восстановления) в резерв в течение года	(6 750)	(17 372)	(5 961)	(6 207)	(36 290)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(21 334)</b>	<b>(27 934)</b>	<b>(13 617)</b>	<b>(6 207)</b>	<b>(69 092)</b>
Отчисления/(восстановления) в резерв в течение года	(26 170)	4 705	1 542	(30 741)	(50 664)
Суммы, списанные в течение года	-	3 584	-	-	3 584
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(47 504)</b>	<b>(19 645)</b>	<b>(12 075)</b>	<b>(36 948)</b>	<b>(116 172)</b>

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

Наименование отраслей	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	274 497	44%	349 470	46%
Предприятия оптовой и розничной торговли	138 876	22%	121 820	16%
Строительство	96 601	16%	53 738	7%
Операции с недвижимостью	35 201	6%	90 134	12%
Транспорт, связь, коммуникации	28 069	4%	6 208	1%
Сельское хозяйство	25 632	4%	30 094	4%
Производство	3 417	1%	47 593	7%
Прочие отрасли	20 845	3%	53 607	7%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>623 138</b>	<b>100%</b>	<b>752 664</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности.

31 декабря 2012 г.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Жилищные/ипотечные кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	265 976	100 897	6 000	7 421	<b>380 294</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>					
- недвижимым имуществом	23 120	25 630	32 528	122 372	<b>203 450</b>
- ценные бумаги	30 000	-	-	-	<b>-</b>
- оборудованием, товарами в обороте	-	1 785	6 400	-	<b>8 185</b>
- транспортными средствами	9 400	20 080	29 773	-	<b>59 253</b>
- поручительствами	2 000	47 394	3 223	5 511	<b>58 128</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>330 496</b>	<b>195 786</b>	<b>77 724</b>	<b>135 304</b>	<b>739 310</b>

31 декабря 2011 г.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Жилищные/ипотечные кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	212 677	192 072	5 101	-	<b>409 850</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>					
- недвижимым имуществом	25 150	15 238	35 900	137 973	<b>214 261</b>
- ценные бумаги	110 918	-	-	-	<b>110 918</b>
- оборудованием, товарами в обороте	3 810	-	3 000	-	<b>6 810</b>
- транспортными средствами	8 600	19 776	22 041	-	<b>50 417</b>
- поручительствами	260	18 552	10 688	-	<b>29 500</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>361 415</b>	<b>245 638</b>	<b>76 730</b>	<b>137 973</b>	<b>821 756</b>



Справедливая стоимость обеспечения, принятая в уменьшение кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 г. составила 22 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г. – на 0 тыс. руб.).

Ниже приведен анализ кредитного риска в разрезе групп заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

За 31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуаль ной основе	Валовая сумма	Индивид уальный резерв	Группо вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк турирован ные	Обесценен ные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Кредиты юридическим лицам	294 476	-	-	36 020	330 496	(43 259)	(4 245)	282 992
Кредиты предпринимателям	48 928	-	8 973	19 823	77 724	(9 783)	(2 292)	65 649
Потребительские кредиты	92 365	-	4 864	98 557	195 786	(7 691)	(11 954)	176 141
Жилищные/Ипотечные кредиты	-	6 662	776	127 866	135 304	(2 564)	(34 384)	98 356
Итого	435 769	6 662	14 613	282 266	739 310	(63 297)	(52 875)	623 138

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуаль ной основе	Валовая сумма	Индивид уальный резерв	Группо вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк турирован ные	Обесценен ные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Кредиты юридическим лицам	347 487	1 200	12 728	-	361 415	(10 861)	(10 473)	340 081
Кредиты предпринимателям	58 632	6 500	11 598	-	76 730	(11 598)	(2 019)	63 113
Потребительские кредиты	192 887	16 684	23 276	12 791	245 638	(23 276)	(4 658)	217 704
Ипотечные кредиты	134 453	-	3 520	-	137 973	(3 520)	(2 687)	131 766
Итого	733 459	24 384	51 122	12 791	821 756	(49 255)	(19 837)	752 664

## 8.1 Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 г. концентрация кредитов, выданных Банком пяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 206 059 тыс. руб. (27,9% от совокупного кредитного портфеля) (2011 г.: 7 заемщиков – 329 764 тыс. руб. (40,1% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 41 742 тыс. руб. (2011 г.: 8 779 тыс. руб.). По данным заемщикам просроченные суммы уплаты основного долга и процентов отсутствуют.

Географический анализ, анализ кредитов в разрезе валют, сроков размещения представлены в Примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 9 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Земля	Здания	Банковское и компьютерное оборудование	Авто транспорт	Прочее	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость [или переоцененная стоимость]</b>							
На 31 декабря 2011 г.	1 249	10 146	7 340	8 728	5 806	5 896	39 165
Поступления	-	13 670	638	10 258	540	13	25 119
Перевод в Финансовую аренду	(745)	-	-	-	-	-	(745)
Выбытие	-	-	-	-	-	-	(1 322)
На 31 декабря 2012 г.	504	23 816	7 367	18 275	6 346	5 909	62 217
<b>Накопленная амортизация</b>							
На 31 декабря 2011 г.	-	313	5 862	2 440	5 567	1 118	15 300
Начисленная амортизация	-	1 167	765	3 930	121	672	6 655
Выбытие	-	-	(564)	(193)	-	-	(757)
На 31 декабря 2012 г.	-	1 480	6 063	6 177	5 688	1 790	21 198
<b>Остаточная стоимость:</b>							
На 31 декабря 2011 г.	1 249	9 833	1 478	6 288	239	4 778	23 865
На 31 декабря 2012 г.	504	22 336	1 304	12 098	658	4 119	41 019

	Земля	Здания	Банковское и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Прочее	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость [или переоцененная стоимость]</b>							
На 31 декабря 2010 г.	1 233	10 808	7 050	2 826	5 762	5 893	33 572
Поступления	-	-	334	5 902	67	16	6 319
Выбытие	-	-	(44)	-	(23)	(13)	(80)
Списание амортизации при переоценке	-	(735)	-	-	-	-	-
Влияние переоценки	16	73	-	-	-	-	89
На 31 декабря 2011 г.	1 249	10 146	7 340	8 728	5 806	5 896	39 165
<b>Накопленная амортизация [и обесценение]</b>							
На 31 декабря 2010 г.	-	309	5 114	1 285	5 524	427	12 659
Начисленная амортизация (Примечание 19)	-	739	792	1 155	66	704	3 456
Выбытие	-	-	(44)	-	(23)	(13)	(80)
Списание амортизации при переоценке	-	(735)	-	-	-	-	(735)
На 31 декабря 2011 г.	-	313	5 862	2 440	5 567	1 118	15 300
<b>Остаточная стоимость:</b>							
На 31 декабря 2010 г.	1 233	10 499	1 936	1 541	238	5 466	20 913
На 31 декабря 2011 г.	1 249	9 833	1 478	6 288	239	4 778	23 865

Здание и земельные участки Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2011 года. Оценка выполнялась «Гулькевичской торгово-промышленной палатой», независимой организацией профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана

в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 18 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки здания и земельного участка по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 22).

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, составила 3 496 тыс. руб.

## 10 ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Ниже представлено движения требований по финансовой аренде

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Остаток за 01 января</b>	-	-
Перевод из основных средств (Примечание 9)	745	-
Перевод из прочих активов (Примечание 11)	2 881	-
Доходы от переоценки по справедливой стоимости (Примечание 20)	511	-
Расходы от переоценки по справедливой стоимости (Примечание 21)	(580)	-
Уменьшение требований по финансовой аренде	(61)	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>3 496</b>	-

Распределение требований по финансовой аренде на краткосрочные и долгосрочные представлено в следующем виде:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Краткосрочные требования	102	-
Долгосрочные требования	3 394	-
<b>Итого требования по финансовой аренде</b>	<b>3 496</b>	-

## 11 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>2 339</b>	<b>192</b>
Финансовые активы	2 339	192
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>51 548</b>	<b>54 955</b>
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	46 352	51 188
Предоплата по товарам и услугам	2 205	2 989
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	179	91
Расходы будущих периодов	943	687
Прочие требования	1 869	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>53 887</b>	<b>55 147</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(130)	(58)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>53 757</b>	<b>55 089</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Остаток на 01 января</b>	<b>(58)</b>	<b>(37)</b>
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(72)	(109)
Прочие активы, списанные за счет резерва под обесценение	-	88
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(130)</b>	<b>(58)</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и другое имущество, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении. Банк предполагал реализовать их в обозримом будущем.

Ниже представлено движение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи в 2012 и 2011 годах.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Остаток за 01 января</b>	<b>51 188</b>	<b>3 018</b>
Поступления за год	7 071	48 170
Реализация за год	(9 026)	-
Перевод в Финансовую аренду	(2 881)	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>46 352</b>	<b>51 188</b>

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в Примечании 23.

## 12 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	70 901	155 037
<b>Итого средств других банков</b>	<b>70 901</b>	<b>155 037</b>

На 31 декабря 2012 года Банком получен межбанковский депозит от АКБ «МОСОБЛБАНК» в сумме 70 000 тыс. руб. сроком погашения 09 января 2013 года под 6% годовых. В качестве обеспечения Банк передал в залог АКБ «МОСОБЛБАНК» закладные на общую сумму 56 049 тыс. руб.

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

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в Примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**13 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Государственные и муниципальные организации:</b>	<b>5 104</b>	<b>13 049</b>
-Текущие/расчетные счета	5 104	13 049
-Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>257 502</b>	<b>341 560</b>
-Текущие/расчетные счета	192 022	252 960
-Срочные депозиты	65 480	88 600
<b>Физические лица:</b>	<b>566 287</b>	<b>601 021</b>
-Текущие счета/счета до востребования	61 157	78 526
-Срочные вклады	505 130	522 495
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>828 893</b>	<b>955 630</b>

За 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года Банк имел 10 клиентов/групп взаимозависимых клиентов с остатками средств свыше 20 000 тысяч рублей (2011 г.: 21 900 тыс. руб.) (10% от капитала Банка). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 402 315 тысяч рублей или 48,5% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 486 131 тыс. руб. или 50,9%).

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Физические лица	571 286	68,9%	601 021	62,9%
Торговля и пищевая промышленность	78 747	9,5%	92 777	9,7%
Прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	50 000	6,0%	50 000	5,2%
Производство	39 889	4,8%	54 460	5,7%
Операции с недвижимостью	17 387	2,1%	-	0,0%
Сельское хозяйство	7 468	0,9%	10 721	1,1%
Строительство	5 342	0,6%	29 740	3,1%
Государственные органы	1 619	0,2%	13 049	1,4%
Транспорт, связь и коммуникации	1 050	0,1%	7 924	0,8%
Деятельность профессиональных союзов	-	-	3 382	0,4%
Прочие отрасли	56 105	6,8%	92 556	9,7%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>828 893</b>	<b>100,0%</b>	<b>955 630</b>	<b>100,0%</b>

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в Примечании 23.

Операции со связанными сторонами представлены в Примечании 25.



## 14 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Векселя	21 857	77 895
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>21 857</b>	<b>77 895</b>

За 31 декабря 2012 года выпущенные Банком векселя имеют сроки погашения в 2013 году, ставка доходности установлена 10,03% (2011г.: ставка доходности варьируется от 7% до 12%).

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

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в Примечании 23.

Операции со связанными сторонами представлены в Примечании 25.

## 15 СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Субординированный заем	14 080	14 585
<b>Итого субординированные займы</b>	<b>14 080</b>	<b>14 585</b>

Начиная с 28 марта 2011 года Банк получает траншами субординированный заем со сроком погашения 28 марта 2021 года с процентной ставкой LIBOR+1,1%. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма субординированного займа составила в сумме 349 995 евро (2011 г. – 349 995 евро).

Географический анализ, анализ субординированных займов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 16 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>655</b>	<b>541</b>
Финансовые гарантии	43	397
Прочие	612	144
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>7 369</b>	<b>2 513</b>
Расчеты с персоналом	2 520	1 434
Резерв под возможные потери под обязательства условного характера	2 037	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 390	615
Доходы будущих периодов	843	-
Расчеты с поставщиками	216	-
Прочие	363	464
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8 024</b>	<b>3 054</b>

Движение резерва под возможные потери под обязательства условного характера было следующим:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Остаток на 01 января</b>	-	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(2 037)	-
Прочие активы, списанные за счет резерва под обесценение	-	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(2 037)</b>	-

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в Примечании 23.

## 17 КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Доли владения	180 000	224 718	180 000	224 718
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>180 000</b>	<b>224 718</b>	<b>180 000</b>	<b>224 718</b>

В 2012 и 2011 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

### 17.1 Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Итого
<b>На 01 января 2011 г.</b>	<b>9 317</b>	<b>9 317</b>
Переоценка зданий	89	89
Налоговый эффект от переоценки зданий	(18)	(18)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>9 388</b>	<b>9 388</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>9 388</b>	<b>9 388</b>

### 17.2 Характер и назначение прочих фондов

#### Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

**18 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	131 179	111 754
Права требования	10 189	-
Средства в других банках	7 928	9 571
Выпущенные долговые ценные бумаги	413	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>149 709</b>	<b>121 325</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	(44 013)	(37 050)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 638)	(2 121)
Депозиты юридических лиц	(4 520)	(5 641)
Средства других банков	(3 960)	-
Текущие/расчетные счета клиентов	(419)	(520)
Субординированные займы	(307)	(319)
Финансовая аренда	(22)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(57 879)</b>	<b>(45 651)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>91 830</b>	<b>75 674</b>

**19 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	16 779	20 545
Комиссия за оказание других банковских услуг	9 259	5 450
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 820	1 463
Комиссия по выданным гарантиям	1 028	418
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>28 886</b>	<b>27 876</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 708)	(1 451)
Прочее	(304)	(75)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(2 012)</b>	<b>(1 526)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>26 874</b>	<b>26 350</b>

**20 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Доходы от безвозмездно полученного имущества	50 000	-
Доходы от выбытия (реализации) имущества	550	1 737
Доходы от переоценки прочего имущества	511	-
Прочее	383	805
Доходы от сдачи имущества в аренду	241	120
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>51 685</b>	<b>2 662</b>

В 2012 году Банком безвозмездно получены средства от связанного лица в сумме 50 000 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами отражены в Примечании 25.

**21 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Расходы на содержание персонала	(36 059)	(26 174)
Реклама и маркетинг	(14 265)	(10 280)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(8 250)	(4 219)
Прочее	(7 973)	(1 966)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(6 655)	(3 456)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 838)	(3 881)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	(4 720)	(2 085)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(4 675)	(3 486)
Расходы от списания стоимости материальных запасов	(3 362)	(1 637)
Страхование	(2 840)	(2 601)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 212)	(1 571)
Расходы от переоценки прочего имущества	(580)	-
Расходы от списания основных средств	(548)	-
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(96 977)</b>	<b>(61 356)</b>

**22 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 годы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущий налог на прибыль	(6 444)	(3 575)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, за исключением относимого на капитал	5 034	943
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1 410)</b>	<b>(2 632)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>25 382</b>	<b>12 048</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010: 20%)</b>	<b>(5 076)</b>	<b>(2 410)</b>
Налоговый эффект от постоянных разниц	3 666	(222)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1 410)</b>	<b>(2 632)</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% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	31 декабря 2012 г.	Изменение	31 декабря 2011 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
Начисленные процентные доходы и расходы	103	(1 220)	1 323
Начисленные непроцентные доходы и расходы	922	468	454
Амортизация основных средств	2 297	2 433	(136)
Прочее	374	374	-
Резервы под обесценение	3 347	2 767	580
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>7 043</b>	<b>4 822</b>	<b>2 221</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>			
Начисленные процентные доходы и расходы	-	-	-
Начисленные непроцентные доходы и расходы	-	(185)	185
Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(27)	27
Переоценка основных средств	2 347	-	2 347
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>2 347</b>	<b>(212)</b>	<b>2 559</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>4 696</b>	<b>5 034</b>	<b>(338)</b>
в том числе:			
-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(2 347)	-	(2 347)
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	7 043	5 034	2 009

	31 декабря 2011 г.	Изменение	31 декабря 2010 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
Начисленные процентные доходы и расходы	1 323	1 272	51
Начисленные непроцентные доходы и расходы	454	285	169
Амортизация основных средств	-	(554)	554
Резервы под обесценение	580	116	464
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 357</b>	<b>1 119</b>	<b>1 238</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>			
Начисленные процентные доходы и расходы	-	(86)	86
Начисленные непроцентные доходы и расходы	185	99	86
Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	27	27	-
Амортизация основных средств	136	136	-
Переоценка основных средств	2 347	18	2 329
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>2 695</b>	<b>194</b>	<b>2 501</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>(338)</b>	<b>925</b>	<b>(1 263)</b>
в том числе:			
-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(2 347)	(18)	(2 329)
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	2 009	943	1 066



## 23 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка и обеспечения устойчивости его бизнеса.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Руководство Банка несет ответственность за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и контроль рисков.

Основными функциями Банка по управлению банковскими рисками являются:

- определение целей политики управления рисками и доведение их до подразделений Банка;
- разработка моделей оценки рисков;
- разработка ограничений по банковским рискам;
- контроль над соблюдением Банком законодательства и нормативных актов в отношении рисков;
- своевременное выявление рисков и их оценка;
- доведение до сведения уполномоченных органов управления Банка фактов превышения установленных лимитов.

Правление Банка и Кредитный комитет принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

Контроль над рисками осуществляется посредством осуществление регулярных проверок Службой внутреннего контроля деятельности Банка. Служба внутреннего контроля независима от ведения операций, эта независимость обеспечивается прямой подотчетностью Наблюдательному Совету Банка.

Наблюдательный Совет Банка отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк, должен поддерживать постоянную способность надзора за риском, осуществлять независимые оценки через службу внутреннего контроля с тем, чтобы обеспечить соответствие

деятельности принятой стратегии и поддерживать адекватность стратегии текущим условиям банковской деятельности.

Наблюдательный Совет Банка несет конечную ответственность перед Общим Собранием Участников Банка в том, чтобы в Банке обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также в том, чтобы единоличный и коллегиальный исполнительные органы предпринимали все необходимые шаги по мониторингу, поддержанию эффективности систем менеджмента и контроля над рисками.

Система внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля отвечают менеджеры среднего уровня – начальники отделов (управлений) и руководители внутренних структурных подразделений. Ответственный сотрудник по управлению рисками осуществляет контроль за уровнем принимаемых рисков. Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

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.

### **23.1 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по представлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском осуществляет Кредитный Комитет Банка, контроль за кредитным риском – Кредитный отдел. Кредитный комитет утверждает решения по выдаче

кредитов для юридических и физических лиц в рамках стандартных программ кредитования, а также рассматривает нестандартные кредитные заявки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, по контрагентам, а также лимиты по типам залоговых обеспечений.

Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков Банк осуществляет на регулярной основе. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банком разработаны методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов, в том числе, корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, банков, физических лиц. Банк постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений ежеквартально анализируют финансовое состояние ссудозаемщиков, и составляют регулярные отчеты с мотивированным суждением на основе анализа бизнеса и финансовых показателей деятельности клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется им. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Основными видами обеспечения являются недвижимость и автотранспорт. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

Принимаемое Банком обеспечение в целях снижения кредитного риска оценивается по рыночной стоимости независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности и являющимся членом СРО. Обеспечение, принятое в залог Банком и не оцененное независимым оценщиком, в уменьшение кредитного риска не принимается.

Принимаемое Банком обеспечение в виде выпущенных Банком собственных векселей принимается в целях снижения кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- 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.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### **23.2 Средства в других банках**

Средства в других банках отнесены к стандартным на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком.

### **23.3 Концентрации кредитного риска**

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении концентрации кредитного риска. Показатели нормативов рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ № 110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 года с изменениями. Эти обязательные нормативы устанавливают максимальный размер концентрации кредитного риска, который определяется как отношение суммы, подверженной кредитному риску, к сумме собственных средств Банка.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, представленные в публикуемых отчетах Банка:

	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	19,4	21,3
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)*	800,0	148,4	193,4

\* В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» крупным кредитным риском признается сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

### 23.4 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	31 декабря 2012 г.			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	376 884	-	-	376 884
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 928	-	-	27 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	44 835	-	-	44 835
Средства в кредитных организациях	1 890	-	-	1 890
Кредиты и дебиторская задолженность	623 138	-	-	623 138
Финансовая аренда	3 496	-	-	3 496
Основные средства и нематериальные активы	41 019	-	-	41 019
Отложенные активы по налогу на прибыль	4 696	-	-	4 696
Прочие активы	53 757	-	-	53 757
<b>Итого активы</b>	<b>1 177 643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 177 643</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	70 901	-	-	70 901
Средства клиентов	828 866	3	24	828 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 857	-	-	21 857
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 193	-	-	5 193
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	8 024	-	-	8 024
Субординированные займы		14 080	-	14 080
<b>Итого обязательства</b>	<b>934 841</b>	<b>14 083</b>	<b>24</b>	<b>948 948</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>242 802</b>	<b>(14 083)</b>	<b>(24)</b>	<b>228 695</b>
Обязательства кредитного характера	57 197	-	-	57 197

\*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



	31 декабря 2011 г.			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	539 453	-	-	<b>539 453</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 367	-	-	<b>14 367</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	-	-	<b>23 103</b>
Средства в кредитных организациях	4 638	-	-	<b>4 638</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	752 664	-	-	<b>752 664</b>
Основные средства и нематериальные активы	23 865	-	-	<b>23 865</b>
Прочие активы	55 089	-	-	<b>55 089</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 413 179</b>	-	-	<b>1 413 179</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	155 037	-	-	<b>155 037</b>
Средства клиентов	955 315	115	200	<b>955 630</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	77 895	-	-	<b>77 895</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 917	-	-	<b>1 917</b>
Отложенные налоговые обязательства	338	-	-	<b>338</b>
Субординированные займы	-	14 585	-	<b>14 585</b>
Прочие обязательства	3 054	-	-	<b>3 054</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 193 556</b>	<b>14 700</b>	<b>200</b>	<b>1 208 456</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>219 623</b>	<b>(14 700)</b>	<b>(200)</b>	<b>204 723</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>52 750</b>	-	-	<b>52 50</b>

\*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

### 23.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит:

- из ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержания резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержания дифференцированной структуры источников финансирования;

- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки и реализации планов по заемному финансированию;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установления лимитов и ставок привлечения/размещения средств по финансовым инструментам.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении принимаемых рисков ликвидности, которые рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ № 110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 года с изменениями.

Обязательные нормативы ликвидности ограничивают риски потери ликвидности и представляют собой:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), ограничивающий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня, который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение дня, к сумме обязательств Банка до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), ограничивающий риск потери ликвидности в течение 30 календарных дней, который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 30 календарных дней, к сумме обязательств, сроки погашения которых относятся к периоду «до востребования и менее одного месяца»;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), ограничивающий риск потери ликвидности, связанный с размещением средств в долгосрочные активы, который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения свыше одного года к сумме обязательств со сроком до погашения, превышающим один год, и собственных средств (капитала) Банка.

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

(%)

	Н2 2012 г.	Н2 2011 г.	Н3 2012 г.	Н3 2011 г.	Н4 2012 г.	Н4 2011 г.
31 декабря	111,9	102,9	90,5	92,1	95,9	91,9
Среднее	88,	123,3	78,3	112,2	83,5	79,6
Максимум	130,4	203,8	132,4	161,0	108,5	115,4
Минимум	80,5	89,1	73,0	79,1	60,	50,3
Лимит	min	min	min	min	max	max
	15%	15%	50%	50%	120%	120%

### 23.6 Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

31 декабря 2012 г.							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	свыше 5 лет	Итого
<b>Процентные обязательства</b>							
Средства других банков	878	70 127	-	-	-	-	<b>71 005</b>
Средства клиентов	258 283	147 801	279 287	144 641	18 863	-	<b>848 875</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 000	-	-	-	-	<b>22 000</b>
Субординированные займы	-	-	122	124	985	14 878	<b>16 109</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	655	-	-	-	<b>655</b>
Финансовые гарантии	39 532	-	-	-	-	-	<b>39 532</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	17 665	-	-	-	-	-	<b>17 665</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>316 358</b>	<b>239 928</b>	<b>280 064</b>	<b>144 765</b>	<b>19 848</b>	<b>14 878</b>	<b>1 015 841</b>

31 декабря 2011 г.							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года		Итого
Средства других банков	155 037	-	-	-	-		<b>155 037</b>
Средства клиентов	344 535	42 740	358 362	216 985	20 951		<b>983 573</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	38 901	-	43 109	-		<b>82 010</b>
Субординированные займы	-	-	230	230	18 363		<b>18 823</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	144	-	-		<b>144</b>
Финансовые гарантии	27 065	-	-	-	-		<b>27 065</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	25 685	-	-	-	-		<b>25 685</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>552 322</b>	<b>81 641</b>	<b>358 736</b>	<b>260 324</b>	<b>39 314</b>		<b>1 292 337</b>

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2012 г.						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	свыше 5 лет	с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	376 884	-	-	-	-	-	376 884
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 928	-	-	-	-	-	27 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	44 835	-	-	-	-	44 835
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	1 890	1 890
Кредиты и дебиторская задолженность	31 892	250 335	150 278	158 431	32 202	-	623 138
Финансовая аренда	8	42	51	3 395			3 496
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	41 019	41 019
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	4 696	4 696
Прочие активы	-	5 200	48 557	-	-		53 757
<b>Итого активы</b>	<b>436 712</b>	<b>300 412</b>	<b>198 886</b>	<b>161 826</b>	<b>32 202</b>	<b>47 605</b>	<b>1 177 643</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	70 901	-					70 901
Средства клиентов	402 802	266 713	140 228	19 150	-	-	828 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 857	-	-	-	-	-	21 857
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	5 193	-	-	-	-	5 193
Отложенное налоговое обязательство	-	--	-			-	-
Прочие обязательства	-	4 489	3 372	63	100	-	8 024
Субординированные займы	-	-	-	-	14 080	-	14 080
<b>Итого обязательства</b>	<b>495 560</b>	<b>276 395</b>	<b>143 600</b>	<b>19 213</b>	<b>14 180</b>	<b>-</b>	<b>948 948</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(58 848)</b>	<b>24 017</b>	<b>55 286</b>	<b>142 613</b>	<b>18 022</b>	<b>47 605</b>	<b>228 695</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(58 848)</b>	<b>(34 831)</b>	<b>20 455</b>	<b>163 068</b>	<b>181 090</b>	<b>228 695</b>	

31 декабря 2011 г.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	539 453	-	-	-	-	<b>539 453</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	14 367	<b>14 367</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	-	-	-	-	<b>23 103</b>
Средства в других банках	-	-	-	-	4 638	<b>4 638</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	4 315	276 128	265 280	206 941	-	<b>752 664</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	23 865	<b>23 865</b>
Прочие активы	-	3 557	344	-	51 188	<b>55 089</b>
<b>Итого активов</b>	<b>566 871</b>	<b>279 685</b>	<b>265 624</b>	<b>206 941</b>	<b>94 058</b>	<b>1 413 179</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	155 037	-	-	-	-	<b>155 037</b>
Средства клиентов	387 133	348 136	201 792	18 569	-	<b>955 630</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 659	-	40 236	-	-	<b>77 895</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 917	-	-	-	<b>1 917</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	338	<b>338</b>
Субординированные займы	-	-	-	14 585	-	<b>14 585</b>
Прочие обязательства	-	2 321	733	-	-	<b>3 054</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>579 829</b>	<b>352 374</b>	<b>242 761</b>	<b>33 154</b>	<b>338</b>	<b>1 208 456</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(12 958)</b>	<b>(72 689)</b>	<b>22 863</b>	<b>173 787</b>	<b>93 720</b>	<b>204 723</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(12 958)</b>	<b>(85 647)</b>	<b>(62 784)</b>	<b>111 003</b>	<b>204 723</b>	<b>-</b>

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 менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

### 23.7 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.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.



### 23.8 Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с воздействием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Органы управления Банка и Кредитный комитет устанавливают и несут ответственность:

- за лимиты процентного риска, которые были бы приемлемы для Банка;
- адекватные системы и стандарты для измерения риска;
- стандарты для оценки позиций, занятых при совершении сделок, и их состояния в отношении процентного риска;
- эффективный внутренний контроль, относящийся к вопросам процентного риска.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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.

31 декабря 2012 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	свыше 5 лет	с не- опреде- ленным сроком
<b>Процентные активы</b>						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	300
Кредиты и дебиторская задолженность	31 892	250 335	150 278	158 431	32 202	-
<b>Итого процентные активы</b>	<b>31 892</b>	<b>250 335</b>	<b>150 278</b>	<b>158 431</b>	<b>32 202</b>	<b>300</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	144 519	266 713	140 228	19 150	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 857	-	-	-	-	-
Субординированные займы	-	-	-	-	14 080	-
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>166 376</b>	<b>266 713</b>	<b>140 228</b>	<b>19 150</b>	<b>14 080</b>	<b>-</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(134 484)</b>	<b>(16 378)</b>	<b>10 050</b>	<b>139 281</b>	<b>18 122</b>	<b>300</b>

	31 декабря 2011 г.					Итого
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	
<b>Процентные активы</b>						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	300	300
Кредиты и дебиторская задолженность	4 315	276 128	265 280	206 941	-	752 664
<b>Итого процентные активы</b>	<b>4 315</b>	<b>276 128</b>	<b>265 280</b>	<b>206 941</b>	<b>300</b>	<b>752 964</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	43 733	348 136	201 792	18 569	-	612 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 659	-	40 236	-	-	77 895
Субординированные займы	-	-	-	14 585	-	14 585
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>81 392</b>	<b>348 136</b>	<b>242 028</b>	<b>33 154</b>	<b>-</b>	<b>704 710</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(77 077)</b>	<b>(72 008)</b>	<b>23 252</b>	<b>173 787</b>	<b>300</b>	<b>48 254</b>

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Кредиты и дебиторская задолженность	15,9%	24,0%	24,0%	15,30%	15,76%	15,01%
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов (в части срочных депозитов, вкладов)	9,2%	8,65%	8,49%	8,07%	9,26%	10,36%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,09%	-	-	8,37%	-	6,78%
Субординированные займы	-	-	2,14%	-	-	3,14%

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано в отношении активов, размещенных по плавающим ставкам за 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года активы, размещенные по плавающим ставкам, отсутствуют.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2012 г.	2012 г.	2012 г.	2011 г.	2011 г.	2011 г.
Рубли	-	-	-	5%	2 153	-

**23.9 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.

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).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро) и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

	31 декабря 2012 г.			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	154 991	179 388	42 505	376 884
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 928	-	-	27 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 835	-	-	44 835
Средства в кредитных организациях	350	1 540	-	1 890
Кредиты и дебиторская задолженность	491 703	99 815	31 620	623 138
Финансовая аренда	3 496	-	-	3 496
Основные средства и нематериальные активы	41 019	-	-	41 019
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	4 696	-	-	4 696
Прочие активы	53 757	-	-	53 757
<b>Итого активы</b>	<b>822 775</b>	<b>280 743</b>	<b>74 125</b>	<b>1 177 643</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	70 901	-	-	70 901
Средства клиентов	473 118	309 117	46 658	828 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 857	-	-	21 857
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 193	-	-	5 193
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	8 024	-	-	8 024
Субординированные займы	-	-	14 080	14 080
<b>Итого обязательства</b>	<b>579 093</b>	<b>309 117</b>	<b>60 738</b>	<b>948 948</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>243 682</b>	<b>(28 374)</b>	<b>13 387</b>	<b>228 695</b>

31 декабря 2011 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	336 703	64 197	138 553	539 453
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 367	-	-	14 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	-	-	23 103
Средства в кредитных организациях	300	2 994	1 344	4 638
Кредиты и дебиторская задолженность	654 729	72 989	24 946	752 664
Основные средства и нематериальные активы	23 865	-	-	23 865
Прочие активы	54 941	148	-	55 089
<b>Итого активы</b>	<b>1 108 008</b>	<b>140 328</b>	<b>164 843</b>	<b>1 413 179</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	155 037	-	-	155 037
Средства клиентов	531 054	283 944	140 632	955 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 823	-	22 072	77 895
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 917	-	-	1 917
Отложенные налоговые обязательства	338	-	-	338
Прочие обязательства	3 054	-	-	3 054
Субординированные займы	-	-	14 585	14 585
<b>Итого обязательства</b>	<b>747 223</b>	<b>283 944</b>	<b>177 289</b>	<b>1 208 456</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>360 785</b>	<b>(143 616)</b>	<b>(12 446)</b>	<b>204 723</b>

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.

Валюта	%	Влияние на прибыль или убыток	%	Влияние на прибыль или убыток
	2012 г.	2012 г.	2011 г.	2011 г.
Укрепление доллара США	5	(1 418)	5	(7 181)
Ослабление доллара США	5	1 418	5	7 181
Укрепление евро	5	669	5	(622)
Ослабление евро	5	(669)	5	622

### 23.10 Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2012 г.	2012 г.	2012 г.	2011 г.	2011 г.	2011 г.
Котируемые	5%	2 242	-	5%	924	-

## **23.11 Прочие риски**

### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур для минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств.

### **Правовой риск**

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при заключении договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров. Правовой риск является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

В целях предотвращения и (или) снижения правового риска Банк:

- разрабатывает унифицированные формы договоров, заключаемых с контрагентами;
- осуществляет подбор квалифицированных специалистов;
- разграничивает полномочия сотрудников;
- на постоянной основе контролирует соблюдение действующего законодательства;
- осуществляет внутренний и документарный контроль.

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Риск потери деловой репутации является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.



В целях предотвращения и (или) снижения риска потери деловой репутации Банк:

- своевременно реагируют на изменения рыночных условий, изменения нормативных правовых актов, требований регулирующих и надзорных органов, на непредвиденные ситуации, оказывающие воздействие на показатели деятельности Банка, принимают своевременные меры к устранению несоответствий и нарушений в деятельности Банка;
- в процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

### Достаточность капитала

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 учредителям. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

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 за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 19,1% (2011: 18,5%), 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.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нормативный капитал на основе публикуемых отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составил 231 209 тыс. руб. (2011: 204 842 тыс. руб.).

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	224 718	224 718
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(5 411)	(29 383)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>219 307</b>	<b>195 335</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	9 388	9 388
Субординированные займы	14 080	14 585
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>23 468</b>	<b>23 973</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>242 775</b>	<b>219 308</b>

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 15) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня.

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

## **24 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### **24.1 Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### **24.2 Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### **24.3 Налогообложение**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. 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.

**24.4 Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	18 198	25 685
Гарантии	41 036	27 065
За вычетом резервов (Примечание 16)	(2 037)	-
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>57 197</b>	<b>52 750</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	929	1 492
От 1 года до 5 лет	-	2 738
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>929</b>	<b>4 230</b>

**24.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависящими друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей 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;
- 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.

**24.6 Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках**

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**24.7 Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной

ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов 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 и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2012 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	44 835	-	44 385
<b>Итого</b>	-	44 835	-	44 835

  

За 31 декабря 2011 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	23 103	-	-	23 103
<b>Итого</b>	23 103	-	-	23 103

## 25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2012 г.				31 декабря 2011 г.			
	Компании, находящиеся под общим контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты на 01 января	2 710	1 849	303	-	-	-	1 067	18
Кредиты, выданные в течение года	-	4 521	1 726	5 353	2 710	6 155	880	4 837
Погашение кредитов в течение года	(1 000)	(5 758)	(680)	(5 135)	-	(4 306)	(1 644)	(4 855)
Прочие изменения	-	(612)	-	(218)	-	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	1 710	-	1 349	-	2 710	1 849	303	-
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	(69)	-	(93)	(10)	(3)	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	1 710	-	1 280	-	2 617	1 839	300	-
Средства в других банках на 01 января	182 242	-	-	-	113 263	-	-	-
Увеличение остатков средств в других банков в течение года	2 250 850	-	-	-	3 048 569	-	-	-
Уменьшение остатков средств в других банков с течение года	(2 258 893)	-	-	-	(2 979 590)	-	-	-
Прочие изменения средства в других банках на 31 декабря	174 199	-	-	-	182 242	-	-	-
Средства клиентов/депозиты на 01 января	337 300	152	1 822	620	51	641	782	7 048
Средства клиентов/депозиты, полученные в течение года	4 951 746	117 525	1 048 435	147 467	2 747 289	112 825	423 613	1 226 040
Средства клиентов/депозиты, погашенные в течение года	(5 217 362)	(117 628)	(1 049 806)	(147 821)	(2 410 040)	(113 314)	(424 384)	(1 232 468)
Собственные векселя, выпущенные в течение года	30 985	-	-	-	-	-	-	-
Собственные векселя, погашенные в течение года	(30 985)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	(49)	(158)	-	-	-	-	-
<b>Средства клиентов/депозиты на 31 декабря</b>	<b>71 684</b>	<b>-</b>	<b>293</b>	<b>266</b>	<b>337 300</b>	<b>152</b>	<b>1 822</b>	<b>620</b>
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	-	200	-	-	1 035	-	899
Обеспечение предоставленное	56 049	-	-	-	-	-	-	-

По строке «Прочие изменения» показаны изменения активов и обязательств Банка, связанные с изменением состава связанных сторон на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 г.				31 декабря 2011 г.			
	Компании, находящиеся под общим контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	-	250	-	-	359	214	125	61
Процентные доходы по средствам в других банках	6 880	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы по депозитам/средствам клиентов	(3 568)	-	(10)	-	-	-	(1)	-
Процентные расходы по собственным векселям	(776)	-	-	-	-	-	-	-
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	-	-	50 000	-	-	-	--
Комиссионные расходы	(7)	(994)	(2 052)	(15)	-	(85)	(85)	(427)

Операции со связанными сторонами проводились на рыночных условиях.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	7 523	5 684
Отчисления на социальное обеспечение	1 806	1 547
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>9 329</b>	<b>7 231</b>

## 26 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.