

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
В СООТВЕТСТВИИ С МСФО ЗАО «ГРИНКОМБАНК» ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

**1. Основная деятельность банка**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Гринкомбанк» - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества (далее - Банк).

Банк работает с 1990 года на основании лицензии на осуществление банковских операций № 1184 от 13 июля 2012 года, выданной Центральным банком Российской Федерации, дающей право на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами в рублях, иностранной валюте и драгоценными металлами. Банк также имеет лицензии от 13 декабря 2000 года профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия № 038-03782-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия № 038-03843-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия № 038-03893-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет 3 дополнительных офиса, 2 операционных офиса, 3 операционные кассы вне кассового узла в Иркутской области, а также представительство и филиал в г.Москва.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 665451, Иркутская область, г. Усолье-Сибирское, пр. Комсомольский, д.89.

Основным местом ведения деятельности Банка является Иркутская область. Также Банк осуществляет операции в московском регионе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года владельцами банка и его конечными акционерами являлись 1 юридическое и 3 физических лица, следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	2012	2011
Открытое акционерное общество "Энергетическая Русская Компания"	80,01 %	80,01 %
Горбунов Игорь Николаевич	7,18 %	7,18 %
Талышев Андрей Николаевич	6,89 %	6,89 %
Щербаков Руслан Спиридонович	5,92 %	5,92 %
<b>Итого</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

## 2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году.

Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом.

Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка. С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

ЗАО «Гринкомбанк» предоставляет клиентам комплекс услуг, включающий организацию расчётно-кассового обслуживания, кредитование корпоративных клиентов, розничное кредитование, привлечение денежных средств населения во вклады. Поэтому существенными для Банка последствиями характера экономической среды, в которой функционирует Банк, являются:

- увеличение кредитного риска в связи с ухудшением из-за кризисных явлений финансового положения клиентов-заемщиков (частных лиц – из-за снижения реальных доходов населения, угрозы безработицы; юридических лиц – из-за снижения деловой активности, спроса на продукцию, товары и услуги, вероятности закрытия предприятий (банкротства); банков – из-за вероятности потери ликвидности, обусловленной всеми этими причинами);
- вероятность увеличения криминальной составляющей бизнеса в связи с кризисными явлениями, что может привести к увеличению частоты мошеннических и иных противозаконных операций клиентов или их контрагентов; помимо повышенной угрозы прямых потерь от таких операций (повышенный операционный риск), для банков повышается и правовой риск из-за обязанности отслеживания возможно увеличивающегося числа сомнительных операций.

Основными приоритетами деятельности за отчетный 2012 год являлись: сохранение и увеличение клиентской базы, повышение уровня клиентского сервиса.

В качестве негативных факторов экономической среды в отчетном году следует отметить также неустойчивость курса рубля к основным валютам и значительные колебания цен на фондовых биржах, которые существенно повышают рыночные риски.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные

трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

На момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, так как значительная неопределенность все еще присутствует. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка 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 представления отчетности**

#### ***Применяемые стандарты***

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Постоянным Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМФО»).

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 30 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства»).

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 1 января 2012 года.

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

#### ***Принятие новых и пересмотренных МСФО и интерпретаций***

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих

стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

#### ***Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу***

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

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Руководство Банка полагает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих

совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). Руководство Банка полагает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность:

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

#### ***Валюта оценки и представления отчетности***

Функциональной валютой настоящей неконсолидированной финансовой отчетности является российский рубль. Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

#### ***Принципы оценки финансовых показателей***

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 30.

### ***4. Принципы учетной политики***

#### ***Ключевые методы оценки***

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

*Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства* – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

*Эффективная ставка процента* – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

*Себестоимость* - представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.



### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитываются только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

### **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более

событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается и отражается в отчете о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только не получены эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющих собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения отражаются в составе средств в других банках. В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются суммы, в отношении которых имеются какие либо ограничения на их использование.

### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России***

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

### ***Средства в других банках***

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента

выдачи денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

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

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

В категорию кредитов и дебиторской задолженности Банком также включена задолженность, возникшая на основании договоров уступки права требования.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

#### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- финансовые активы, удерживаемые до погашения,
- кредиты и дебиторская задолженность,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### ***Основные средства***

Основные средства, относящиеся к объектам недвижимости, отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение, остальные отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Объекты недвижимости (здания) регулярно переоцениваются. Доходы от переоценки отражаются в составе прочих совокупных доходов. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Справедливая стоимость зданий определяется путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости и не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

#### ***Долгосрчные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»***

Долгосрчные активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка приняло решение о продаже актива и утвердило план по поиску покупателя и реализации актива, ведется активная деятельность по реализации плана;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрчные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрчные активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом

расходов на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи», представляются отдельно в отчете о финансовом положении.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Сроки полезной службы и методы начисления амортизации пересматриваются на регулярной основе.

Для различных групп основных средств определены следующие сроки полезного использования (земля не подлежит амортизации):

<b>Срок полезного использования</b>	
Здания и другие объекты недвижимости	20 - 100 лет
Мебель и оборудование	5 - 25 лет
Автотранспорт	7 лет

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, и прекращается, на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Операционная аренда**

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

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

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других финансовых учреждений, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных денежных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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 как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой

сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

#### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязанностей и отражается по амортизированной стоимости.

#### ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом оплата денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, с учетом инфляции. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### ***Привилегированные акции***

Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере не менее 15% от их номинальной стоимости. Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым, согласно Уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и классифицируются как часть уставного капитала Банка.

#### ***Собственные акции, выкупленные у акционеров***

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента



(например, возможность досрочного гашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Другие комиссионные доходы отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действующих в отчетном периоде. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены.

Отложенные налоговые активы отражаются в финансовой отчетности при вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в объеме, достаточной для их использования.

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

### **Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	Единиц	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./дол. США	1	30,3727	32,1961
Руб./евро	1	40,2286	41,6714
Руб./китайские юани	10	48,7406	51,1106

### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов – примечание 19.

### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства зачитываются между собой, 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 исполнить обязательство.

#### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### **Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются при наличии у банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот — при их наступлении и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк не принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работниками Банка, т.к. такие обязательства возникают и погашаются равномерно в отчетном период, а переходящие, невыплаченные суммы, как правило, незначительны.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

#### **Отчетные сегменты**

Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

#### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Наличные средства	26 125	49 724
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	26 205	84 597
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	12 044	8 284
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>64 374</b>	<b>142 605</b>

Остатки денежных средств на счетах в Банке России по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. включают суммы 12 482 тыс. руб. и 12 414 тыс. руб. соответственно, представляющие

собой суммы обязательных резервов, которые Банк обязан депонировать в Банке России на постоянной основе.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, отсутствовали.

## 6. Средства в других банках

Средства в других банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты и депозиты в других банках	371 176	269 458
Незавершенные расчеты по денежным переводам с другими банками	1 617	763
<b>Итого средства в банках</b>	<b>372 793</b>	<b>270 221</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 018)	(10 018)
<b>Итого средства в банках, нетто</b>	<b>362 775</b>	<b>260 203</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года размер средств в других банках составил 371 176 тыс.руб. и включал в себя кредиты, предоставленные банкам-контрагентам на сумму 170 000 тыс.руб., векселя кредитных организаций на сумму 191 095 тыс.руб., начисленные процентные доходы в сумме 18 тыс.руб., незавершенные расчеты по переводам через систему Western Union – 838 тыс.руб., денежный депозит, являющийся обеспечением исполнения обязательств ЗАО «Гринкомбанк» перед ОАО «Банк ВТБ», связанных с проведением расчетов с использованием банковских карт – 760 тыс.руб., взносы в гарантийный фонд, перечисленные в ЗАО «КИВИ Банк», являющийся обеспечением исполнения обязательств по договору об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов – 19 тыс.руб. (В 2011 г. – незавершенные расчеты по переводам через систему Western Union – 763 тыс.руб.).

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Незавершен ные расчеты по денежным переводам с другими банками	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	361 158	1 617	362 775
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-
- в других банках	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>361 158</b>	<b>1 617</b>	<b>362 775</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	10 018	-	10 018
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>10 018</b>	<b>-</b>	<b>10 018</b>
<b>Средства в других банках до вычета резервов</b>	<b>371 176</b>	<b>1 617</b>	<b>372 793</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(10 018)</b>	<b>-</b>	<b>(10 018)</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>371 176</b>	<b>1 617</b>	<b>362 775</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Незавершенные расчеты по денежным переводам с другими банками	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	259 440	763	260 203
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-
- в других банках	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>259 440</b>	<b>763</b>	<b>260 203</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	10 018	-	10 018
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>10 018</b>	<b>-</b>	<b>10 018</b>
<b>Средства в других банках до вычета резервов</b>	<b>269 458</b>	<b>763</b>	<b>270 221</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(10 018)</b>	<b>-</b>	<b>(10 018)</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>259 440</b>	<b>763</b>	<b>260 203</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

Динамика изменения процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2012	31.12.2011
Текущие кредиты	731 394	733 276
Просроченные кредиты	25 013	45 709
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(30 031)	(44 300)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>726 376</b>	<b>734 685</b>

В том числе в разрезе классов кредитов:

	31.12.2012	31.12.2011
Корпоративные кредиты	51 343	44 941
Кредиты субъектов малого предпринимательства	491 679	473 997
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	204 630	246 100
Ипотечные жилищные кредиты	8 755	13 947
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(30 031)	(44 300)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>726 376</b>	<b>734 685</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательств а	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская зadolженность	ИТОГО
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012г.</b>	-	(10 775)	(33 492)	(33)	-	-	(44 300)
Восстановление резерва (отчисление в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	4 107	13 787	(147)	-	-	17 747
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	2 182	1 296	-	-	-	3 477
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанной, как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012г.</b>	-	(8 850)	(21 001)	(180)	-	-	(30 031)

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательств а	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская зadolженность	ИТОГО
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011г.</b>	-	(7 866)	(24 215)	(6)	-	-	(32 087)
Восстановление резерва (отчисление в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(2 909)	(10 078)	(27)	-	-	(13 014)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	801	-	-	-	801

Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанной, как безнадежная	-	-	-	-	-	-	
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011г.</b>	<b>-</b>	<b>(10 775)</b>	<b>(33 492)</b>	<b>(33)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(44 300)</b>

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31.12.2012		31.12.2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	195 141	26,9	242 442	33,0
Предприятия торговли	199 456	27,5	250 170	34,1
Транспорт и связь	9 949	1,4	6 310	0,9
Строительство	63 279	8,7	70 683	9,6
Сельское и лесное хозяйство	54 274	7,5	24 510	3,3
Промышленность	17 784	2,4	7 990	1,1
Финансы и инвестиции	44 596	6,1	0	0
Прочие	141 897	19,5	132 580	18,0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>726 376</b>	<b>100</b>	<b>734 685</b>	<b>100</b>

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<i>Необеспеченные кредиты</i>	30 912	32 743	3 483	-	-	-	<b>67 138</b>
<i>Кредиты обеспеченные:</i>							
- недвижимостью	-	385 770	182 636	19 203	-	-	<b>587 609</b>
-оборудованием и транспортными средствами	22 159	188 005	230 725	883	-	-	<b>441 772</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	81 493	810 517	400 225	33 766	-	-	<b>1 326 001</b>
-прочими активами	-	150 669	10 244	3 300	-	-	<b>164 213</b>
<b>Итого сумма залогового обеспечения:</b>	<b>103 652</b>	<b>1 534 961</b>	<b>823 830</b>	<b>57 152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 519 595</b>

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<i>Необеспеченные кредиты</i>	44 693	17 532	12 565	-	-	-	<b>74 790</b>
<i>Кредиты обеспеченные:</i>							
- недвижимостью	-	469 611	204 625	20 416	-	-	<b>694 652</b>
-оборудованием и транспортными средствами	-	168 069	211 364	1 548	-	-	<b>380 981</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	10 850	1 058 619	453 985	37 370	-	-	<b>1 560 824</b>
-прочими активами	-	151 248	35 242	3 300	-	-	<b>189 790</b>
<b>Итого сумма залогового обеспечения:</b>	<b>10 850</b>	<b>1 847 547</b>	<b>905 216</b>	<b>62 634</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 826 247</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 3 157 тысяч рублей (2011 г.: 19 203 тысяч рублей).

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<i>Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:</i>							
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	48 405	143 272	12 486	-	-	-	<b>204 163</b>
- крупные новые заемщики	-	220 765	10 030	-	-	-	<b>230 795</b>
-кредиты субъектам малого предпринимательства	0	126 431	-	-	-	-	<b>126 431</b>
- кредиты пересмотренные в 2012г	-	-	-	524	-	-	<b>524</b>
-прочие	2 938	-	158 356	8 711	-	-	<b>170 005</b>
<b>Итого:</b>	<b>51 343</b>	<b>490 468</b>	<b>180 872</b>	<b>8 711</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>731 394</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	21	-	-	-	<b>21</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>

- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого:</b>	-	-	<b>21</b>	-	-	-	<b>21</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	11	-	-	-	<b>11</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	116	-	-	-	<b>116</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	993	990	44	-	-	<b>2 027</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	2 890	-	-	-	<b>2 890</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	219	19 729	-	-	-	<b>19 948</b>
<b>Итого:</b>	-	<b>1 212</b>	<b>23 736</b>	<b>44</b>	-	-	<b>24 992</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	51 343	491 680	204 629	8 755	-	-	<b>756 407</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	-	(8 850)	(21 001)	(180)	-	-	<b>(30 031)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>51 343</b>	<b>482 830</b>	<b>183 628</b>	<b>8 575</b>	-	-	<b>726 376</b>

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<i>Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:</i>							
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	28 140	87 348	-	-	-	-	<b>115 488</b>
- крупные новые заемщики	-	194 258	-	-	-	-	<b>194 258</b>
- кредиты субъектам малого предпринимательства	16 021	186 928	-	-	-	-	<b>202 949</b>
- кредиты пересмотренные в 2011г	-	56 460	17 562	1 516	-	-	<b>75 538</b>
- прочие	780	-	205 906	13 895	-	-	<b>220 581</b>
<b>Итого:</b>	<b>44 941</b>	<b>468 534</b>	<b>205 906</b>	<b>13 895</b>	-	-	<b>733 276</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	341	-	-	-	<b>341</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-



- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого:</b>	-	-	<b>341</b>	-	-	-	<b>341</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	13	1 291	-	-	-	<b>1 304</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	615	406	52	-	-	<b>1 073</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	7 385	-	-	-	<b>7 385</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	948	14 934	-	-	-	<b>15 882</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3 887	15 837	-	-	-	<b>19 724</b>
<b>Итого:</b>	-	<b>5 463</b>	<b>39 853</b>	<b>52</b>	-	-	<b>45 368</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	44 941	473 997	246 100	13 947	-	-	<b>778 985</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	-	(10 775)	(33 492)	(33)	-	-	<b>(44 300)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>44 941</b>	<b>463 222</b>	<b>212 608</b>	<b>13 914</b>	-	-	<b>734 685</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные за 2012 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:</i>	<b>103 652</b>	<b>875 387</b>	<b>675 379</b>	<b>52 188</b>	-	-	<b>1 706 606</b>
- недвижимостью	-	188 192	156 647	18 564	-	-	<b>363 403</b>
- оборудованием и транспортными средствами	22 159	129 243	200 300	620	-	-	<b>352 322</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	81 493	446 887	312 423	30 804	-	-	<b>871 607</b>
- прочими активами	-	111 065	6 009	2 200	-	-	<b>119 274</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных, как обесцененные:</i>	-	<b>659 574</b>	<b>148 448</b>	<b>4 966</b>	-	-	<b>812 988</b>
- недвижимостью	-	197 578	25 988	640	-	-	<b>224 206</b>
- оборудованием и транспортными средствами	-	58 762	30 425	263	-	-	<b>89 450</b>

-поручительствами и банковскими гарантиями	-	363 630	87 801	2 963	-	-	<b>454 394</b>
- прочими активами	-	39 604	4 234	1 100	-	-	<b>44 938</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены, как обесцененные за 2011 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:</i>	<b>10 850</b>	<b>1 280 846</b>	<b>681 222</b>	<b>62 086</b>	-	-	<b>2 035 004</b>
- недвижимостью	-	346 840	141 417	19 868	-	-	<b>508 125</b>
- оборудованием и транспортными средствами	-	101 832	178 962	1 548	-	-	<b>282 342</b>
-поручительствами и банковскими гарантиями	10 850	787 252	339 747	37 370	-	-	<b>1 175 219</b>
- прочими активами	-	44 922	21 096	3 300	-	-	<b>69 318</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных, как обесцененные:</i>	-	<b>566 702</b>	<b>223 995</b>	<b>549</b>	-	-	<b>791 246</b>
- недвижимостью	-	122 772	63 208	549	-	-	<b>186 529</b>
- оборудованием и транспортными средствами	-	66 237	32 402	-	-	-	<b>98 639</b>
-поручительствами и банковскими гарантиями	-	271 367	114 238	-	-	-	<b>385 605</b>
- прочими активами	-	106 326	14 147	-	-	-	<b>120 473</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года кредитная организация имеет 8 заемщиков (групп связанных заемщиков) (2011г.: 8 заемщиков (групп связанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе связанных заемщиков) кредитов свыше 22 381 тысяч рублей (2011 г.: 19 145 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 285 225 тысяч рублей или 39,3% от кредитного портфеля (2011 г.:28,2%).

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 726 376 тысяч рублей (в 2011 г.: 734 685 тысяч рублей). См. Примечание 25.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

## 8. Основные средства

	Земельные участки	Здания и другая недвижимость	Автотранспорт	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	ИТОГО
<b>Стоимость или оценка на 1 января 2011 года</b>	<b>379</b>	<b>116 707</b>	<b>4 312</b>	<b>10 547</b>	<b>16 601</b>	<b>148 546</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>-</b>	<b>(21 690)</b>	<b>(2 078)</b>	<b>(8 294)</b>	<b>-</b>	<b>(32 062)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>379</b>	<b>95 017</b>	<b>2 234</b>	<b>2 253</b>	<b>16 601</b>	<b>116 484</b>
Приобретения	-	16 601	2 607	739	-	19 947
Выбытия	-	(12 080)	(2 194)	(292)	(16 601)	(31 167)
Перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(55)	-	-	-	-	(55)
Амортизационные отчисления	-	(2 444)	(677)	(760)	-	(3 881)
Амортизация по выбытию	-	2 636	1 233	292	-	4 161
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Амортизация по переоценке	-	-	-	-	-	-
<b>Стоимость или оценка на 1 января 2012 года</b>	<b>324</b>	<b>121 228</b>	<b>4 725</b>	<b>10 994</b>	<b>-</b>	<b>137 271</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>-</b>	<b>(21 498)</b>	<b>(1 522)</b>	<b>(8 762)</b>	<b>-</b>	<b>(31 782)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>324</b>	<b>99 730</b>	<b>3 203</b>	<b>2 232</b>	<b>-</b>	<b>105 489</b>
Поступления	-	265	2 139	4 120	-	6 524
Выбытия	-	-	-	(361)	-	(361)
Амортизационные отчисления	-	(2 446)	(740)	(795)	-	(3 981)
Амортизация по выбытию	-	-	-	195	-	195
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Амортизация по переоценке	-	-	-	-	-	-
<b>Стоимость или оценка на 1 января 2013 года</b>	<b>324</b>	<b>121 493</b>	<b>6 864</b>	<b>14 753</b>	<b>-</b>	<b>143 434</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>-</b>	<b>(23 944)</b>	<b>(2 262)</b>	<b>(9 362)</b>	<b>-</b>	<b>(35 568)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>324</b>	<b>97 549</b>	<b>4 602</b>	<b>5 391</b>	<b>-</b>	<b>107 866</b>

В остаточную стоимость зданий включена сумма 44 590 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

**9. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Объекты недвижимости	39 700	17 885
<b>Итого</b>	<b>39 700</b>	<b>17 885</b>

В эту группу активов включено имущество, полученное Банком в возмещение задолженности по кредитам. Данные объекты недвижимости классифицированы Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, поскольку их балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи. Банком принято решение о реализации данных активов. Срок реализации - ближайшие 12 месяцев.

Размер долгосрочных активов приведен с учетом сформированных резервов. В 2012 году был сформирован резерв в размере 1 298 тысяч рублей, в 2011 году резервы отсутствовали.

#### 10. Прочие активы

Прочие активы представляют собой:

	31.12.2012	31.12.2011
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	190	221
Предоплата за услуги	5 104	912
Расчеты по брокерским операциям	6 512	14 520
Драгоценные металлы	1 041	1 050
Расходы будущих периодов	2 208	1 299
<b>Итого прочих активов</b>	<b>15 055</b>	<b>18 002</b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

#### 11. Средства других банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31.12.2012	31.12.2011
Краткосрочные депозиты других банков	-	-
Договоры по осуществлению переводов с другими банками	552	799
Просроченные привлеченные средства других банков	-	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>552</b>	<b>799</b>

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 552 тысяч рублей и включала в себя незавершенные расчеты по переводам через систему Migom в сумме 552 тысяч рублей (в 2011 г. – 799 тыс.руб.: по переводам через систему Вестерн Юнион в сумме 390 тыс.руб. и через систему Migom в сумме 409 тыс.руб.). См. Примечание 27.

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

#### 12. Средства клиентов

	31.12.2012	31.12.2011
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	0	3 656
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	208 525	158 760
- Срочные депозиты	19 500	22 795
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	93	10
- Срочные депозиты	843 650	834 776
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 071 768</b>	<b>1 019 987</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов Банка по отраслям экономики:

	31.12.2012		31.12.2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы власти	-	-	-	-
Предприятия нефтегазовой промышленности	6	-	-	-
Предприятия торговли	50 802	4.8	41 370	4.1
Транспорт	3 730	0.3	13 867	1.4
Страхование	5 249	0.5	5 752	0.6
Финансы и инвестиции	42 567	3.9	13 311	1.3
Строительство	20 021	1.9	32 523	3.2
Телекоммуникации	5 377	0.5	720	0.1
Физические лица	843 743	78.7	834 776	81.8
Прочие	101 273	9.4	77 668	7.6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 071 768</b>	<b>100</b>	<b>1 019 987</b>	<b>100</b>

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1 071 768 тыс.руб. (в 2011 г. - 1 019 987 тыс.руб.).

Анализ средств, клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

### 13. Прочие заемные средства

	31.12.2012	31.12.2011
Субординированные кредиты	13 000	13 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>13 000</b>	<b>13 000</b>

Прочие заемные средства Банка представляют собой обязательство Банка по субординированным депозитам СХПК «Усольский Свинокомплекс» (3 000 тыс.руб.) и ОАО «ЭРКО» (10 000 тыс.руб.) и по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 13 000 тыс.руб. (в 2011 г. - 13 000 тыс.руб.).

Процентная ставка по субординированному депозиту СХПК «Усольский Свинокомплекс» установлена в размере 9% годовых (проценты уплачиваются, как правило, ежемесячно, привлечен на 6 лет), по субординированному депозиту ОАО «ЭРКО» - 8,5% годовых (проценты уплачиваются ежеквартально, привлечен на 5 лет и 30 дней).

В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 14. Прочие обязательства

	31.12.2012	31.12.2011
Резерв по оценочным обязательствам	948	34
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2 355	1 730
Отложенный доход	33	54
Прочее	5 635	58 818
<b>Итого прочих обязательств и резервов</b>	<b>8 971</b>	<b>60 636</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 г.</b>	<b>(34)</b>	<b>(350)</b>
Восстановление резервов	3 088	1 025
Создание резервов	(4 002)	(709)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012г.</b>	<b>(948)</b>	<b>(34)</b>

#### 15. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	Количество акций в тыс.шт.	Обыкновенные акции	Эмиссион- ный доход	Привилеги- рованные акции	Собственные акции выкупленные у акционеров	Итого
<b>На 1 января 2011 г.</b>	<b>45 000</b>	<b>82 851</b>	<b>2 924</b>	<b>568</b>	-	<b>86 343</b>
Выпущенные новые акции	80 000	80 000	-	-	-	<b>80 000</b>
Собственные акции выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2011 г.</b>	<b>125 000</b>	<b>162 851</b>	<b>2 924</b>	<b>568</b>	-	<b>166 343</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2012 г.</b>	<b>125 000</b>	<b>162 851</b>	<b>2 924</b>	<b>568</b>	-	<b>166 343</b>

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

Стоимость привилегированных акций 33 тыс.руб., они не имеют преимущества перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, составляет 15%. Эти акции не являются для банка обязательными к выкупу у акционеров.

Оплаты акций в иностранной валюте не производилось.

В 2001 г. при продаже выпущенных акций по цене выше номинала, Банком был получен эмиссионный доход, представляющий собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, в сумме 2 500 тысяч рублей.

Эмиссионный доход Банка скорректирован с учетом индексов цен в соответствии с п. 24 МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» и составил с учетом инфляции 2 924 тыс. рублей.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества банка в случае его ликвидации;

- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»;
- получить определенную Уставом Банка ликвидационную стоимость;
- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

В отчетном периоде акции Банка не отданы в залог.

#### 16. Прочие компоненты совокупного дохода

В отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах, отражены изменение фонда переоценки основных средств и переклассификация фонда переоценки основных средств:

	2012	2011
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	(5 473)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	1 095
<b>Итого прочего совокупного дохода за вычетом отложенного налогообложения</b>	-	<b>(4 378)</b>

#### 17. Процентные доходы и расходы

	31.12.2012	31.12.2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	138 717	118 242
Средства в других банках	4 631	3 226
Корреспондентские счета в других банках	37	35
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>143 385</b>	<b>121 503</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты банков	(109)	(7)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 869)	(2 250)
Срочные вклады физических лиц	(66 244)	(73 073)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(9)	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(69 231)</b>	<b>(75 330)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>74 154</b>	<b>46 173</b>

#### 18. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами в течение отчетного периода состояли из продажи наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском рынке, безналичных переводов и осуществления Банком валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами представлена следующим образом:

**Операции с иностранной валютой:**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Торговые операции, нетто	13 138	9 350
Курсовые разницы, нетто	468	(63)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>13 606</b>	<b>9 287</b>

**Операции с драгоценными металлами:**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Курсовые разницы, нетто	9	228
Доходы от производных финансовых инструментов	-	-
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>9</b>	<b>228</b>

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	29 792	39 213
Комиссия по расчетным операциям	6 994	6 909
Комиссия за переводы	4 397	2 788
Комиссия по выданным гарантиям	2 196	94
Комиссии от операций по доверительному управлению имуществом	776	453
Комиссии от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	79	96
Комиссия по другим операциям	6 249	5 823
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>50 483</b>	<b>55 376</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(1 037)	(1 071)
Комиссия по переводам	(5)	(38)
Комиссия за инкассацию	(1 051)	(943)
Комиссия по расчетам с использованием пластиковых карт	(92)	-
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(100)	(107)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 285)</b>	<b>(2 159)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>48 198</b>	<b>53 217</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	1 970	389
Доходы от сдачи в аренду недвижимости	832	837
Доходы от Клиент-Банк	1 351	1 138
Доходы от выбытия основных средств	809	2 708
Прочее	1 947	2 657
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6 909</b>	<b>7 729</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы**

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:



	31.12.2012	31.12.2011
Затраты на персонал	(71 390)	(68 526)
Выплаты по решению собрания акционеров	-	-
Содержание и эксплуатация имущества	(13 806)	(7 307)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	(8 657)	(7 700)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 225)	(3 788)
Амортизация основных средств	(3 981)	(3 881)
Реклама и маркетинг	(513)	(699)
Расходы по страхованию	(3 844)	(3 730)
Прочее	(3 779)	(7 084)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(111 195)</b>	<b>(102 715)</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 15 283 тыс.руб. (в 2011 г. – 15 118 тыс.руб.).

## 22. Налог на прибыль

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2012	31.12.2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 369)	(2 111)
Изменение отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(2 454)	1 226
- с влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(7 823)</b>	<b>(885)</b>

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

	2012	2011
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>40 187</b>	<b>1 215</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
<b>Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль (Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке)</b>	<b>8 037</b>	<b>243</b>
Постоянные разницы / непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(15 860)	(1 128)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(7 823)</b>	<b>(885)</b>

Переоценка активов банка не влияет на налогооблагаемую прибыль в периоде переоценки, однако будущее возмещение балансовой стоимости выразится для банка в налогооблагаемом поступлении экономических выгод. Разница между балансовой суммой переоцененного актива и его налоговой базой составляет временную разницу и создает отложенное налоговое обязательство или требование.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2012 ода в основном связаны с переоценкой основных средств, различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	31.12.2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Кредиты	65	(208)	-	(143)
Основные средства	(8 918)	-	-	(8 918)
Основные средства (амортизация)	110	371	-	481
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 701	(2 809)	-	892
Прочее	77	192	-	269
<b>Итого отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(4 965)</b>	<b>(2 454)</b>	<b>-</b>	<b>(7 419)</b>

	31.12.2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	-	65	-	65
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 013)	-	1 095	(8 918)
Прочее	-	110	-	110
<b>Итого отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>2 609</b>	<b>1 092</b>	<b>-</b>	<b>3 701</b>

### 23. Дивиденды

	2012		2011	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующему отчетному</b>	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	5	-	5
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	5	-	5
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами кредитной организации может быть распределена только сумма в пределах накопленной нераспределенной прибыли кредитной организации согласно бухгалтерской

отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль кредитной организации составила 17 602 тысяч рублей (2011 г.: 5 815 тысяч рублей). При этом, кроме выплаты дивидендов, нераспределенная прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом подлежит отчислению в резервный фонд кредитной организации в размере 1 760 тысяч рублей.

## **24. Управление рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### ***Кредитный риск.***

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно, риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк также управляет кредитным риском путем получения обеспечения и гарантий. 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.

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, ограничивающих риск, и мониторинга.

Управление кредитным риском осуществляется как в целом по кредитному портфелю Банка, так и по каждой отдельно взятой ссуде.

Управление кредитным риском по кредитному портфелю состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска,
- мониторинг кредитного риска,
- регулирование кредитного риска.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки факторов, влияющих на кредитный риск.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Для этого Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Управление кредитным риском по отдельно взятой ссуде включает в себя также несколько этапов:

- многоступенчатость процедуры принятия решения о выдаче кредита (анализ документов заемщика различными подразделениями Банка – кредитным, юридическим, мониторинга, службой безопасности и окончательное принятие решения о выдаче кредита уполномоченными органами Банка в соответствии с делегированием полномочий);
- оценка кредитного риска, включающего в себя оценку финансового состояния заемщика и его кредитоспособности при выдаче кредита;
- определение возможности принятия в залог ликвидного имущества, его стоимости, которой должно хватать для покрытия убытков в случае не возврата кредита;
- мониторинг клиента в течение действия кредитного договора, а именно: проведение проверок его финансово-хозяйственной деятельности и оценка финансового положения для предотвращения появления проблемных кредитов и для более раннего их выявления, проведение

регулярных проверок залогового имущества в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;

- классификация ссуды в течение действия кредитного договора в определенную категорию качества с соответствующим ей процентом резервирования для определения размера кредитного риска.

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования как на одного заемщика, так и на группы связанных заемщиков. Мониторинг таких лимитов осуществляется на регулярной основе – ежемесячно.

#### **Географический риск.**

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	<b>Россия</b>	<b>Страны организации экономического сотрудничества и развития</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	64 374	-	-	64 374
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	12 482	-	-	12 482
Средства в других банках	362 775	-	-	362 775
Кредиты и дебиторская задолженность	726 376	-	-	726 376
Основные средства	107 866	-	-	107 866
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие активы	15 055	-	-	15 055
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	39 700	-	-	39 700
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 328 628</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 328 628</b>
Средства других банков	552	-	-	552
Средства клиентов	1 071 768	-	-	1 071 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000	-	-	3 000
Прочие заемные средства	13 000	-	-	13 000
Прочие обязательства	8 971	-	-	8 971
Отложенное налоговое обязательство	7 419	-	-	7 419
Текущие обязательства по налогу на прибыль	107	-	-	107
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 104 817</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 104 817</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>223 811</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>223 811</b>

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	142 605	-	-	142 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	12 414	-	-	12 414
Средства в других банках	260 203	-	-	260 203
Кредиты и дебиторская задолженность	734 685	-	-	734 685
Основные средства	105 489	-	-	105 489
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие активы	18 002	-	-	18 002
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	17 885	-	-	17 885
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 291 283</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 291 283</b>
Средства других банков	799	-	-	799
Средства клиентов	1 019 987	-	-	1 019 987
Прочие заемные средства	13 000	-	-	13 000
Прочие обязательства	60 636	-	-	60 636
Отложенное налоговое обязательство	4 965	-	-	4 965
Текущие обязательства по налогу на прибыль	444	-	-	444
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 099 831</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 099 831</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>191 452</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>191 452</b>

#### **Рыночный риск.**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). 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.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском в Банке включает управление открытыми валютными позициями по видам валют.

#### **Валютный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банком установлены лимиты на уровень риска по валютам для дополнительных, операционных офисов и головного банка. Эти лимиты соответствуют минимальным нормам, установленным Банком России. Уровень принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года позиция Банка по видам валют составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	Золото	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	51 623	10 176	2 575	-	-	64 374
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 482	-	-	-	-	12 482
Средства в других банках	362 775	-	-	-	-	362 775
Кредиты и дебиторская задолженность	726 376	-	-	-	-	726 376
Прочие активы	12 507	1 507	-	-	1 041	15 055
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства	107 866	-	-	-	-	107 866
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	39 700	-	-	-	-	39 700
<b>Итого активов</b>	<b>1 313 329</b>	<b>11 683</b>	<b>2 575</b>	<b>-</b>	<b>1 041</b>	<b>1 328 628</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	552	-	-	-	-	552
Средства клиентов	1 057 202	10 911	3 655	-	-	1 071 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000	-	-	-	-	3 000
Прочие заемные средства	13 000	-	-	-	-	13 000
Прочие обязательства	8 777	194	-	-	-	8 971
Отложенные налоговые обязательства	7 419	-	-	-	-	7 419
Текущие обязательства по налогу на прибыль	107	-	-	-	-	107
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 090 057</b>	<b>11 105</b>	<b>3 655</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 104 817</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>223 272</b>	<b>578</b>	<b>(1080)</b>	<b>-</b>	<b>1 041</b>	<b>223 811</b>

На отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составляла:

	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	Золото	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	130 487	8 307	3 808	3	-	142 605
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 414	-	-	-	-	12 414
Средства в других банках	259 520	683	-	-	-	260 203
Кредиты и дебиторская задолженность	733 786	883	16	-	-	734 685
Прочие активы	16 952	-	-	-	1 050	18 002
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства	105 489	-	-	-	-	105 489
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	17 885	-	-	-	-	17 885
<b>Итого активов</b>	<b>1 276 533</b>	<b>9 873</b>	<b>3 824</b>	<b>3</b>	<b>1 050</b>	<b>1 291 283</b>

<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	253	546	-	-	-	<b>799</b>
Средства клиентов	1 007 183	8 983	3 821	-	-	<b>1 019 987</b>
Прочие заемные средства	13 000	-	-	-	-	<b>13 000</b>
Прочие обязательства	60 636	-	-	-	-	<b>60 636</b>
Отложенные налоговые обязательства	4 965	-	-	-	-	<b>4 965</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	444	-	-	-	-	<b>444</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 086 481</b>	<b>9 529</b>	<b>3 821</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 099 831</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>190 052</b>	<b>344</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>1 050</b>	<b>191 452</b>

В таблице далее предоставлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2011 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток тыс.руб	Воздействие на собственные средства %	Воздействие на прибыль или убыток тыс.руб	Воздействие на собственные средства %
Укрепление доллара США на 5 %	0.0000	(0.0130)	(17.1614)	(0.0078)
Ослабление доллара США на 5 %	0.0000	0.0130	17.1613	0.0078
Укрепление евро на 5 %	(5.9511)	(0.0025)	(0.1421)	(0.0001)
Ослабление евро на 5 %	5.9510	0.0025	0.1421	0.0001
Укрепление юаней на 5 %	(0.0403)	(0.0001)	(0.1278)	0.0000
Ослабление юаней на 5 %	0.0403	0.0000	0.1277	0.0001

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 г.		Средний уровень риска в течение 2011 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток тыс.руб	Воздействие на собственные средства %	Воздействие на прибыль или убыток тыс.руб	Воздействие на собственные средства %
Укрепление доллара США на 5 %	(15.9289)	(0.0069)	(46.4709)	(0.0339)
Ослабление доллара США на 5 %	15.9289	0.0069	46.4709	0.0339
Укрепление евро на 5 %	(2.4638)	(0.0010)	(2.7955)	(0.0020)
Ослабление евро на 5 %	2.4638	0.0011	2.7954	0.0021
Укрепление юаней на 5 %	(0.0798)	0.0000	(0.1887)	(0.0001)
Ослабление юаней на 5 %	0.0799	0.0000	0.1888	0.0002

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

#### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении

сроков требований 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 исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка, который старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в портфели ликвидных активов. Банк контролирует исполнение установленных Банком России норм ликвидности на ежедневной основе. Эти нормы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), предельное значение должно быть не менее – 15%, фактически за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 23,5% (за 31 декабря 2011 года значение норматива 54,8%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), предельное значение должно быть не менее – 50%, фактически за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 95,4% (за 31 декабря 2011 года значение норматива 107,7%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), предельное значение должно быть не более – 120%, фактически за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 53,0% (за 31 декабря 2011 года значение норматива 57,6 %).

Ежедневную позицию по ликвидности контролирует главный менеджер по рискам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	64 374	-	-	-	-	<b>64 374</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	12 482	<b>12 482</b>
Средства в других банках	170 177	191 095	0	1 503	0	<b>362 775</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 602	169 103	145 461	405 634	4 576	<b>726 376</b>
Прочие активы	9 219	5 426	410	0	0	<b>15 055</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	<b>0</b>
Основные средства	-	-	-	-	107 866	<b>107 866</b>
Основные средства	-	-	39 700	-	-	<b>39 700</b>
<b>Итого активов</b>	<b>245 372</b>	<b>365 624</b>	<b>185 571</b>	<b>407 137</b>	<b>124 924</b>	<b>1 328 628</b>
<b>Обязательства</b>						



Средства других банков	552	-	-	-	-	552
Средства клиентов	300 446	272 111	287 765	211 446	0	1 071 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	2 000	-	-	-	3 000
Прочие заемные средства	0	3 000	0	10 000	0	13 000
Прочие обязательства	2 909	5 990	51	21	0	8 971
Текущие обязательства по налогу на прибыль	107	-	-	-	-	107
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	7 419	7 419
<b>Итого обязательств</b>	<b>305 014</b>	<b>283 101</b>	<b>287 816</b>	<b>221 467</b>	<b>7 419</b>	<b>1 104 817</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(59 642)</b>	<b>82 523</b>	<b>(102 245)</b>	<b>185 670</b>	<b>117 505</b>	<b>223 811</b>

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	142 605	-	-	-	-	142 605
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	12 414	12 414
Средства в других банках	234 873	14 946	9 621	763	-	260 203
Кредиты и дебиторская задолженность	2 938	111 412	254 747	354 830	10 758	734 685
Прочие активы	16 329	506	1 101	66	-	18 002
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	105 489	105 489
Основные средства	-	-	17 885	-	-	17 885
<b>Итого активов</b>	<b>396 745</b>	<b>126 864</b>	<b>283 354</b>	<b>355 659</b>	<b>128 661</b>	<b>1 291 283</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	799	-	-	-	-	799
Средства клиентов	228 276	267 703	381 292	142 716	-	1 019 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	13 000	-	13 000
Прочие заемные средства	-	-	14	-	-	60 636
Прочие обязательства	60 021	601	-	-	-	444
Текущие обязательства по налогу на прибыль	444	-	-	-	-	444
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	4 965	4 965
<b>Итого обязательств</b>	<b>289 540</b>	<b>268 304</b>	<b>381 306</b>	<b>155 716</b>	<b>4 965</b>	<b>1 099 831</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>107 205</b>	<b>(141 440)</b>	<b>(97 952)</b>	<b>199 943</b>	<b>123 696</b>	<b>191 452</b>

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

**Риск процентной ставки.**

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	ИТОГО
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	245 372	365 624	185 571	407 137	124 924	1 328 628
Итого финансовых обязательств	305 014	283 101	287 816	221 467	7 419	1 104 817
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(59 642)</b>	<b>82 523</b>	<b>(102 245)</b>	<b>185 670</b>	<b>117 505</b>	<b>223 811</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	396 745	126 864	283 354	355 659	128 661	1 291 283
Итого финансовых обязательств	289 540	268 304	381 306	155 716	4 965	1 099 831
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>107 205</b>	<b>(141 440)</b>	<b>(97 952)</b>	<b>199 943</b>	<b>123 696</b>	<b>191 452</b>

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. Для целей управления процентным риском Комитетом по управлению активами и пассивами Банка устанавливаются и контролируются процентные ставки по размещению и привлечению денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок на конец отчетного периода.

	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	Рубли	Доллары США	Евро	Юани
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	4,44	-	-	-	4,83	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,99	10	10,0	-	16,18	10,0	10,0	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8,81	2,81	3,61	0,1	8,50	3,14	3,61	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	7,65	-	-	-	6,48	-	-	-

Знак "-" означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

#### **Операционный риск.**

Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких последовательно выполняемых этапов:

Выявление случаев операционного риска и их учет:

Выявление и учет случаев операционного риска, осуществляется на постоянной основе по всем направлениям деятельности, продуктам, системам, процессам; в мероприятиях по выявлению и учету (начальный этап) операционных рисков участвуют все отделы и подразделения Банка. Выявление и учет случаев операционного риска ведется в нескольких режимах:

*В ежедневном режиме* – осуществляют все структурные подразделения и отделы Банка. Сведения по вышеуказанному учету заносятся в Журналы учета операционных рисков (в т.ч. по рискам, выявленным в ходе внутреннего контроля). Ведение журналов осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

*Периодически* – 1. осуществляют сотрудники службы внутреннего контроля; периодичность направления информации определяется периодичностью проведения проверок, как правило, одновременно с составлением справки по проведенной проверке, составляется и направляется информация по операционным рискам; 2. осуществляют руководители подразделений (отделов) Банка (или другие уполномоченные лица) - по операционным рискам, обнаруженным при осуществлении проверок последующего контроля и при осуществлении иных проверок (кроме проверок, осуществляемых в рамках внутреннего контроля); 3. информацию по операционным рискам, выявленным в результате проверок, осуществляемых Подразделениями Банка России, составляет заместитель Председателя Правления Банка (или другое уполномоченное лицо).

*В режиме "on-line"* – в случае возникновения (или угрозы возникновения) фактов реализации операционного риска, классифицированных по степени риска как "угрожающая", сотрудники, ответственные за выявление и учет операционных рисков немедленно направляют информацию в Управление надзора за банковскими рисками и управлению ресурсами.

*Регулярная оценка и анализ выявленных операционных рисков.*

Информация по выявленным операционным рискам аккумулируется в Управлении надзора за банковскими рисками и управлению ресурсами.

Все сведения по операционным рискам, поступающие из отделов и подразделений Банка проверяются на предмет соответствия установленным индикаторам. В случае превышения

значений индикаторов – информация доводится до руководства Банка немедленно. Все сведения по операционным рискам, собранные за календарный месяц главному менеджеру по рискам, анализируются и группируются - при этом используются разные виды группировки, например по направлениям деятельности, по видам рисков, по источникам рисков и т.д. Результаты анализа, а также информация и предложения отделов и подразделений Банка по комплексу мер, необходимых для минимизации операционных рисков, включаются в ежемесячную информационную справку. Информационная справка представляется на рассмотрение Председателю Правления Банка. По результатам представленной информационной справки Председателем Правления принимается решение о необходимости (возможности, невозможности, достаточности, недостаточности) проведения указанных в ней комплекса мер по минимизации операционных рисков с обязательным указанием сроков исполнения и ответственных лиц.

Мониторинг и контроль за своевременным осуществлением мер по минимизации (либо исключению возникновения) операционных рисков проводит главный менеджер по рискам. Мониторинг осуществляется таким образом, чтобы все мероприятия, необходимые для минимизации рисков были выполнены в срок и в полном объеме.

Главный менеджер по рискам регулярно, не реже одного раза в месяц, проводятся проверки учета выявленных случаев операционных рисков в подразделениях Банка – на предмет соответствия порядка выявления и учета операционных рисков установленному порядку, а также своевременности и полноты представления информации по операционным рискам. Все выявленные случаи неисполнения (или частичного неисполнения) мер по выявлению и минимизации операционных рисков доводятся до сведения Председателя Правления Банка в виде информационной справки.

Сведения по фактам реализации операционных рисков заносятся в таблицу обобщенного (общего по Банку) учета фактов реализации операционных рисков (создание и ведение “истории” по операционным рискам).

### ***Правовой риск***

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

В целях минимизации правового риска разработаны внутренние документы в которых определены порядки осуществления операций и сделок, заключение договоров, с конкретным изложением прав и обязанностей. Для снижения правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизует основные банковские операции и сделки, устанавливает внутренний порядок согласования заключаемых Банком договоров и проводимых операций, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников, осуществляет мониторинг законодательства Российской Федерации для целей своевременного применения в деятельности и внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка.

### ***Риск потери деловой репутации***

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

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами. К внешним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся: несоблюдение аффилированными лицами Банка, акционерами Банка, дочерними и зависимыми организациями, акционерами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; опубликование в средствах массовой информации негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях.

Выявление и оценку риска потери деловой репутации Банк осуществляет на постоянной

основе, в том числе с использованием программ идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, осуществляющих операции с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Мониторинг риска потери деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц осуществляется на постоянной основе. В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк осуществляет постоянный контроль за изменениями в законодательстве Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплату вкладов, процентов по счетам (вкладам), расчетов по иным сделкам, контролирует достоверность информации, предоставляемой акционерам, клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях, обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка.

## 25. Управление капиталом

В соответствии с требованиями Банка России, контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежедневных отчетов, которые проверяются и визируются руководством Банка. Оценка иных показателей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1 достаточности капитала), на уровне не менее 10 %.

По состоянию за 31 декабря 2012 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 18,4% (31 декабря 2011 года 19,2%). В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	161 967	156 157
Дополнительный капитал	77 367	61 659
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	183	183
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>239 151</b>	<b>217 633</b>

В течение 2012 и 2011 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала

## 26. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** В процессе деятельности Банка от клиентов и контрагентов могут быть выдвинуты претензии к Банку.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Банк раскрывает информацию об эффективной ставке в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

**Налоговое законодательство.** Налоговая система Российской Федерации характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречащие формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что различные регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих различную интерпретацию, и влияние подобного риска может быть существенным.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31.12.2012	31.12.2011
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>		
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	32 496	30 451
Гарантии выданные	49 376	1 167
Резерв по обязательствам кредитного характера	(948)	(34)
<b>Итого обязательств по предоставлению кредитов</b>	<b>80 924</b>	<b>31 584</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

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

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

**Заложенные активы.** На 01.01.2013 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 12 482 тыс.руб. представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.**

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

#### **Средства в банках**

Средства в других финансовых учреждениях отражены в балансе по справедливой стоимости.

Информация об оценочной стоимости средств в других банках за отчетную дату 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 6.

По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других финансовых учреждениях на отчетную дату 01 января 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### **Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 11, 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других финансовых учреждений, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 01 января 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагентов.

Далее приведена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	64 374	64 374	142 605	142 605
Средства в других банках	361 158	362 775	259 440	260 203
Кредиты и дебиторская задолженность	729 042	726 376	754 646	734 685
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие	177 570	175 103	155 069	153 790
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 332 144</b>	<b>1 328 628</b>	<b>1 311 760</b>	<b>1 291 283</b>
<i>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</i>				

Средства клиентов:	1 085 155	1 071 768	1 033 119	1 019 987
-Текущие счета	208 618	208 618	162 426	162 426
-Срочные депозиты и вклады	863 150	850 150	870 693	857 561
Прочие заемные средства	-	13 000	-	13 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000	3 000	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие	9 630	17 049	61 879	66 844
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 097 785</b>	<b>1 104 817</b>	<b>1 094 998</b>	<b>1 099 831</b>

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости представлены в следующей таблице в разрезе: инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе модели оценки, использующих нерыночную информацию.

	За 31 декабря 2012 г.			
	Модель оценки на основе			
	рыночных котировок	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	итого
<i>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	64 374	-	64 374
Средства в других банках	-	362 775	-	362 775
Кредиты и дебиторская задолженность	-	726 376	-	726 376
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие</i>	-	175 103	-	175 103
<b>Итого финансовые активы</b>	-	<b>1 328 628</b>	-	<b>1 328 628</b>
<i>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов	-	1 071 768	-	1 071 768
Прочие заемные средства	-	13 000	-	13 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 000	-	3 000
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие</i>	-	17 049	-	17 049
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	<b>1 104 817</b>	-	<b>1 104 817</b>



	За 31 декабря 2011 г.			
	Модель оценки на основе			
	рыночных котировок	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	итого
<i>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	142 605	-	142 605
Средства в других банках	-	260 203	-	260 203
Кредиты и дебиторская задолженность	-	734 685	-	734 685
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17 885	-	17 885
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие</i>	-	135 905	-	135 905
<b>Итого финансовые активы</b>	-	1 291 283	-	1 291 283
<i>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов	-	1 019 987	-	1 019 987
Прочие заемные средства	-	13 000	-	13 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие</i>	-	66 844	-	66 844
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	1 099 831	-	1 099 831

## 28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2012 г. по операциям со связанными сторонами:

	<i>Прочие крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 0.00% - 15.38% - 8.48%)	-	1 251	2 547

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 г	-	-	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка 1.65%-1.30%-10.23%)	5 1432	499	2 318
Субординированный депозит договорная процентная ставка: 8.50%)	10 000	-	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	<i><b>Крупные акционеры</b></i>	<i><b>Ключевой управленческий персонал</b></i>	<i><b>Прочие связанные стороны</b></i>
Процентные доходы	242	206	101
Процентные расходы	1 470	7	224
Дивиденды	5	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	11	212
Комиссионные доходы	2	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года:

	<i><b>Крупные акционеры</b></i>	<i><b>Ключевой управленческий персонал</b></i>	<i><b>Прочие связанные стороны</b></i>
Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	-	3 490	3 000
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	6 942	4 067	310

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2011 г. по операциям со связанными сторонами:

	<i><b>Крупные акционеры</b></i>	<i><b>Ключевой управленческий персонал</b></i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 17.0%, 15.8%)	5 948	1 604
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 г	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка (средняя) 8.09%, 2.39%)	10 512	305
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8.5%)	10 000	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	<i><b>Крупные акционеры</b></i>	<i><b>Ключевой управленческий персонал</b></i>
Процентные доходы	25	79
Процентные расходы	673	1
Дивиденды	5	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	4
Комиссионные доходы	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года:

	<i>Крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	5 922	2 953
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-	1 371

Далее предоставлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

Вознаграждения руководящему персоналу	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10 785	11 076

## 29. События после отчетной даты

24.05.2013 года общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по привилегированным акциям в сумме 5 тысяч рублей (150 рублей на одну привилегированную акцию, или 15% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

В соответствии с требованиями российского законодательства Банком в состав событий, подтверждающих существовавшие на 1 января 2013 года условия, в которых Банк вёл свою деятельность (корректирующих событий), включены операции: возврат излишне начисленных процентов, относящихся к прошлому году до даты составления годового отчёта, в случае досрочного возврата вклада (депозита); уплата налога на прибыль, согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2012 год; корректировка налога на прибыль, в части доплаты налога на прибыль, согласно уточнённой налоговой декларации по налогу на прибыль за 2012 год; возврат имущества, согласно соглашения о расторжении договора, заключенного в отчетном году.

После отражения в учете указанных событий после отчётной даты (корректирующих событий), прибыль Банка за 2012 год по РПБУ с учетом всех полученных доходов, произведенных расходов и понесенных затрат составила 17 602 тыс.руб.

## 30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются на основе исторического опыта и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам.

#### Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут предъявлять претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признанный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 01.01.2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства.

#### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО(IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка таких операций для того чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основание для суждений является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки.

#### Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.