

Инвестиционный коммерческий банк развития "Яринтербанк"
(общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	5
Отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	7
Отчет об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	9
Примечание 1 – Введение. Основная деятельность	9
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
Примечание 3 – Основные принципы представления финансовой отчетности	11
Примечание 4 – Основные принципы учетной политики	11
Примечание 5 – Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
Примечание 6 – Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
Примечание 7 – Новые учетные положения	19
Примечание 8 – Денежные средства и их эквиваленты	22
Примечание 9 – Средства в других банках	22
Примечание 10 – Кредиты и дебиторская задолженность	23
Примечание 11 – Основные средства и нематериальные активы	28
Примечание 12 – Активы выбывающей группы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	29
Примечание 13 – Прочие активы	29
Примечание 14 – Средства других банков	30
Примечание 15 – Средства клиентов	30
Примечание 16 – Выпущенные долговые ценные бумаги	31
Примечание 17 – Прочие заемные средства	31
Примечание 18 – Прочие обязательства	31
Примечание 19 – Уставный капитал	32
Примечание 20 – Процентные доходы и расходы	32
Примечание 21 – Комиссионные доходы и расходы	33
Примечание 22 – Административные и прочие операционные расходы	33
Примечание 23 – Налоги на прибыль	34
Примечание 24 – дивиденды	35
Примечание 25 – Управление финансовыми рисками	35
Примечание 26 – Управление капиталом	41
Примечание 27 – Условные обязательства	42
Примечание 28 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
Примечание 29 – операции со связанными сторонами	46
Примечание 30 – события после отчетной даты	48

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности
ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Участникам ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ
"ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

Аудируемое лицо

Полное наименование: ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
"ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

Сокращенное наименование: ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО).

Место нахождения: 150000, г. Ярославль, ул. Собинова, 30.

Основной государственный регистрационный номер 1027600000075.

Свидетельство о государственной регистрации от 20.08.02 серия 76 номер 000360007.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 01.11.93.

Регистрационный номер: 2564.

В 2012 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий,
выданных Банком России:

- лицензии №2564, выданной ЦБ РФ 03.07.12, на осуществление банковских операций
со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензии №2564, выданной ЦБ РФ 03.07.12, на привлечение во вклады денежных
средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
(ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 101000, Россия, г. Москва, Кривоколенный пер., д. 4, стр. 5.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Некоммерческого партнерства
"Аудиторская Палата России" (№9641 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 11101041224.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ИНВЕСТИЦИОННОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, которая включает в себя отчет
о финансовом положении, отчет о совокупном доходе (убытке), отчет о движении денежных средств,
отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности. Финансовая
отчетность составлена руководством ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в
соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

25 июня 2013 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Солчигин Е.В.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)

Лукьянов Д.А.

№Б-МСФО-08 от 25 июня 2013 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Прим.	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	514 836	490 717
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке		19 694	20 239
Средства в других банках	9	355 086	448 876
Кредиты и дебиторская задолженность	10	1 137 096	1 038 163
Основные средства	11	102 892	107 011
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	12	31 293	0
Прочие активы	13	14 562	0
Отложенный налоговый актив	23	2 513	80
Итого активов:		2 177 972	2 105 086
Обязательства			
Средства других банков	14	860	891
Средства клиентов	15	1 941 535	1 854 418
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	11 955	36 338
Прочие заемные средства	17	1 081	0
Прочие обязательства	18	2 750	0
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1 076	877
Итого обязательств:		1 959 257	1 892 524
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	82 533	82 533
Фонд переоценки основных средств		71 092	71 092
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		65 090	58 937
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		218 715	212 562
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 177 972	2 105 086

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления ИКБР «Яринтербанк» (ООО) 20 июня 2013 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Л.С. Булыгина

Р.Р. Нуртынова

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	20	177 289	169 995
Процентные расходы	20	(61 259)	(63 740)
Чистые процентные доходы (расходы)		116 030	106 255
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	10	(23 683)	(25 963)
Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		92 347	80 292
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 604	11 249
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(557)	4
Комиссионные доходы	21	63 377	64 833
Комиссионные расходы	21	(7 841)	(8 978)
Прочие операционные доходы		67	881
Чистые доходы (расходы)		157 997	148 281
Административные и прочие операционные расходы	22	(127 287)	(105 045)
Прибыль (убыток) до налогообложения		30 710	43 236
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	23	(10 332)	(10 918)
Прибыль (убыток) за период		20 378	32 318
Прочие компоненты совокупного дохода		0	0
Совокупный доход за период		20 378	32 318

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления

Л.С. Булыгина

Главный бухгалтер

Р.Р. Нуртынова



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Прим.	2012	2011
Потоки денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные	20	175 126	170 217
Проценты уплаченные	20	(61 090)	(65 808)
Комиссии полученные	21	63 409	64 833
Комиссии уплаченные	21	(7 841)	(8 978)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 604	11 249
Прочие операционные доходы		68	851
Уплаченные операционные расходы	22	(120 383)	(101 731)
Восстановление резерва (Резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		0	(6 395)
Восстановление резерва (Резерв) под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		0	(312)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	23	(12 566)	(11 063)
Денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		47 327	52 863
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		545	(9 154)
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	9	93 790	(444 165)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	10	(152 894)	71 269
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	13	(14 594)	257
Чистый прирост (снижение) по налоговым активам			(80)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	14	(31)	(30 074)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	86 948	174 434
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	16	(24 383)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	18	2 344	(849)
Чистый прирост (снижение) по налоговым обязательствам		0	(225)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности		39 052	(238 587)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств	11	(1 299)	(2 637)
Выручка от реализации основных средств	11	1 148	85
Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в инвестиционной деятельности		(151)	(2 552)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Изменение прибыли/(убытка) прошлых лет и фондов		0	(10 706)
Выплаченные дивиденды	24	(14 225)	(4 750)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в финансовой деятельности		(14 225)	(15 456)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(557)	4
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		24 119	(203 728)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		490 717	694 445
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		514 836	490 717

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер



Л.С. Булыгина

Р.Р. Нуртынова

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	КАПИТАЛ	ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ	НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	ИТОГО
Сальдо на 31.12.2010 г.	82 533	71 092	42 075	195 700
Дивиденды	-	-	(4 750)	(4 750)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) за период	-	-	21 612	21 612
Сальдо на 31.12.2011 г.	82 533	71 092	58 937	212 562
Дивиденды	-	-	(14 225)	(14 225)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) за период	-	-	20 378	20 378
Сальдо на 31.12.2012 г.	82 533	71 092	65 090	218 715

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления

Л.С. Булыгина

Главный бухгалтер

Р.Р. Нуртынова



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении Инвестиционного коммерческого банка развития "Яринтербанк" (Общество с ограниченной ответственностью) ИКБР "Яринтербанк" (ООО) (в дальнейшем – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк действует в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. С 1993 года Банк работал на основании банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). 26 октября 1999 года ЦБ РФ выдал Банку лицензию № 2564 на осуществление банковских операций. 3 июля 2012 года Банком получена новая лицензия за прежним номером на осуществление банковских операций. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными участниками Банка являются Ковалев Владимир Андреевич (24,6%), Городецкий Сергей Иосифович (24,6%), Усенко Владимир Михайлович (24,6%), Соколов Александр Юрьевич (19,2%), Булыгина Лидия Сергеевна (3,5%), Сумерский Николай Васильевич (2,3%), Мальгина Евгения Борисовна (1,2%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными бенефициарами Банка являются господа Ковалев Владимир Андреевич (24,6%), Городецкий Сергей Иосифович (24,6%), Усенко Владимир Михайлович (24,6%), Соколов Александр Юрьевич (19,2%). Данные участники единолично Банк не контролируют.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2012 году составило 88 человек (2011: 85 человек).

Инвестиций в дочерние, ассоциированные компании банк не имеет.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 150000, Российская Федерация, город Ярославль, ул. Собинова, 30.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. 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 в российской экономике 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.

Воздействие на заемщиков: Заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения кредитного портфеля. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством ожидаемых будущих потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Оценка собственности по справедливой стоимости: Рынок в России для большинства видов недвижимости подвергается существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках. В связи с этим балансовая стоимость зданий, оцененных по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», могут быть пересмотрены с целью отражения рыночных условий на отчетную дату, но в связи с тем, что по расчетам руководства банка, имеющиеся здания недооценены (по данным независимого оценщика текущая (восстановительная) стоимость увеличилась не существенно - менее 10%), т.е. при условии существования планов на их продажу потенциальным покупателям, осведомленным об условиях сделки в текущий момент, сторона - покупатель готова покупать эти здания по балансовой стоимости с вероятностью, стремящейся к максимальной величине, а этот критерий соответствует справедливой оценке стоимости зданий на отчетную дату.

При составлении годового отчета отражались данные оценки стоимости основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка основных средств, числящихся на балансе банка, проводится регулярно (ежегодно). В соответствии с Учетной политикой банка определено, что отражение в бухгалтерском учете и отчетности переоценки основных средств производится в случае, если прирост (уменьшение) текущей (восстановительной) стоимости имущества при переоценке существенно (более 10 %) отличается от стоимости числящихся на балансе банка по состоянию на начало нового года объектов основных средств. По данным оценки текущая (восстановительная) стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2013 г. не существенно отличается от балансовой стоимости основных средств по результатам переоценки, произведенной по

состоянию на 01.01.2012 г. и отраженной по сч. 60401. В связи с этим отражение переоценки основных средств по счетам бухгалтерского учета за 2012 г. не производилось.

Последняя переоценка основных средств была проведена банком по справедливой стоимости на основе рыночных индикаторов за 2008 год путем оценки, проведенной профессиональным оценщиком, и при составлении финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами за 2008 - 2009 г.г. переоценка основных средств относилась непосредственно на нераспределенную прибыль / (накопленный дефицит). При составлении финансовой отчетности за 2010 год банком были внесены изменения с учетом новой редакции МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России в целях трансформации отчетности на базе российской бухгалтерской отчетности в финансовую отчетность по МСФО входящие и исходящие остатки переоценки основных средств в сумме 71 092 тыс. руб. отражены по статье «фонд переоценки основных средств».

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль. Финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

В соответствии с законодательными и нормативными актами Российской Федерации и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковскому делу (далее - "РПБУ") Банк обязан вести учет и готовить финансовую отчетность в российских рублях. Прилагаемая финансовая отчетность основана на финансовой отчетности Банка, сформированной по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификационных проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО, а также с использованием допущений в отношении стандартов и интерпретаций, которые действуют по состоянию за 31 декабря 2012 года, и правил, которые приняты по состоянию на указанную дату.

Принципы учетной политики, представленные ниже, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической отчетности, за исключением некоторых финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

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. Соответствующая информация представлена в Примечаниях 5, 6, 7.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к этой категории, только если управление этой группой финансовых активов осуществляется, а их результаты оцениваются на основании справедливой стоимости, в соответствии с документально закреплённой Инвестиционной политикой Банка, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются на счете прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, за период, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитывается, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельно оцененного финансового актива (независимо от его значимости), он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, отличная от технической;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- снижение справедливой стоимости обеспечения ниже балансовой стоимости соответствующего кредита.

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

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для возмещения актива и определения окончательной суммы убытка.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в состав средств в других банках и признаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (i) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (ii) Банк передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) Банк не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но не сохранил в их отношении право контроля. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Здания и сооружения – 50 лет;

Транспортные средства – 5 лет;

Компьютерная и офисная техника – 5 лет;

Офисное оборудование и мебель – 6 лет;

Прочее – 7 лет.

Улучшение арендованного имущества – в течение срока соответствующей аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы у Банка отсутствуют.

Приобретенные права на программные обеспечения включаются в состав расходов будущих периодов в сумме затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Уставный капитал. Банк классифицирует доли участников в уставном капитале банка в качестве долевых инструментов в составе элементов собственного капитала.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут сторнированы временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной

процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному активу, использовавшейся для оценки убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

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

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

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

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО 29, за исключением активов, приобретенных и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств в последующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов 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 Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки величин и времени получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10 % по кредитному портфелю в целом могут привести к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение. Резерв под обесценение отдельных значительных кредитов создается на основе оценки будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющиеся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение на 10% фактических будущих денежных потоков по отдельным значительным кредитам, которое может возникнуть в результате воздействия различий в суммах и в сроках денежных потоков, приведут также к уменьшению или увеличению отчислений в резерв под обесценение в пределах допускаемой существенности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечания 21, 25.

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Оценка рыночной стоимости осуществлялась на основе прямого сравнения оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в Примечаниях 2, 11.

Периодичность проведения переоценки основных средств. Здания Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	135 389	119 813
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	319 999	351 913
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	56 383	13 103
- других стран	3 065	5 888
Итого денежных средств и их эквивалентов	514 836	490 717

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов, депозитов «овернайт» и расчетных счетов в торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Центральный Банк Российской Федерации	319 999	351 913
Крупные международные банки стран группы ОЭСР		0
Топ-20 российских банков*	47 153	16 957
Прочие банки и финансовые учреждения	12 295	2 034
Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	379 447	370 904

* согласно рейтингу РБК по величине чистых активов

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25.

Отраженные в данном примечании денежные средства используются без каких-либо ограничений.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные депозиты в Банке России	200 000	380 000
Срочные депозиты овердрафты в других банках	150 000	4 750
Векселя банков	0	3 953
Прочие размещенные средства в банках	4 704	60 000
Часть счета 47427 (%)	382	173
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	355 086	448 876

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие и необесцененные		
- Банк России	200 324	380 171
- Банк входящий в состав ОЭСР	0	0
- Топ 20 российских банков*	150 817	34 760
- Топ 20-50 российских банков*	0	0
- Топ 50-100 российских банков*	0	0
- Прочие банки	3 945	33 945
Итого текущих и необесцененных	355 086	448 876
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	355 086	448 876

* согласно рейтингу РБК по величине чистых активов

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, поскольку средства в других банках носят краткосрочный характер. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность предоставлена заемщиками Российской Федерации и включала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты	1 052 056	850 710
Кредиты индивидуальным предпринимателям	58 813	136 675
Кредиты государственным и муниципальным организациям	22 143	0
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 860	5 274
Прочие кредиты физическим лицам	100 543	98 268
Прочая дебиторская задолженность	0	25 872
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 239 415	1 116 799
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(102 319)	(78 636)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 137 096	1 038 163

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	25 114	1 539	0	70	51 843	70	78 636
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение года	43 625	1 410	2 219	108	(23 609)	(70)	23 683

ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)

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

Средства списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	68 739	2 949	2 219	178	28 234	0	102 319

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	18 268	2 337	0	0	34 997	424	56 026
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение года	6 846	98	0	70	19 391	11	26 416
Выбытие ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Средства списанные в течение года как безнадежные	0	-896	0	0	-2 545	-365	-3 806
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	25 114	1 539	0	70	51 843	70	78 636

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	707 000	57,04	536 063	48,00
Производство	166 600	13,44	102 565	9,18
Услуги	65 062	5,25	202 756	18,16
Операции с недвижимостью	6 695	0,54	70 692	6,33
Строительство	44 902	3,62	58 083	5,20
Физические лица	100 308	8,09	93 391	8,36
Прочее	249 156	20,10	53 249	4,77
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 239 415	100	1 116 799	100

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	523	0	36 522	0	0	37 045
Кредиты, обеспеченные:						
недвижимостью	466 570	23 417	38 144	5 860	22 143	556 134
оборудованием и транспортными средствами	249 079	7 082	15 541	0	0	271 702
прочими активами	335 884	28 314	10 336	335 884	28 314	374 534
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 052 056	58 813	100 543	5 860	22 143	1 239 415

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	0	0
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	302 455	45 620	15 070	75 623	0	438 768
- транспортными средствами и оборудованием	298 653	25 114	0	58 630	0	382 397
- поручительствами юридических лиц	245 847	5 120	0	102 344	0	353 311
- товарами в обороте	311 174	0	0	111 694	0	422 868
- поручительствами владельцев компаний	236 691	0	0	0	0	236 691
- поручительствами иных физических лиц	86 960	70 272	4 932	120 630	0	282 794
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 481 780	146 126	20 002	468 921	0	2 116 829

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 10 317 тысяч рублей

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и необесцененные:						
Высшая категория	248 137	22 829	15 415	60	0	286 441
Стандартная категория	706 520	1 003	75 742	5 800	22 143	811 208
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	49 024	4 328	6 981	0	0	60 333
Кредиты, пересмотренные в 2012 году	33 993	3 597	2 405	0	0	39 995
Итого текущих и необесцененных	1 037 674	31 757	100 543	5 860	22 143	1 197 977
Индивидуально обесцененные:						
- без задержки платежа	12 227	8 815	0	0	0	21 042
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	190	0	0	0	0	190
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 244	0	0	0	0	1 244
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	10 543	0	0	0	10 543
- с задержкой платежа свыше 360 дней	721	7 698	0	0	0	8 419
Итого индивидуально обесцененные	14 382	27 056	0	0	0	41 438
Общая балансовая сумма кредитов	1 052 056	58 813	100 543	5 860	22 143	1 239 415
За вычетом резерва под обесценение	-68 739	-28 234	-2 949	-178	-2 219	-102 319
Итого кредиты и дебиторская задолженность	983 317	30 579	97 594	5 682	19 924	1 137 096

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и необесцененные:						
Высшая категория	265 817	28 572	60	29 892	0	324 341
Стандартная категория	406 391	47 794	5 214	21 939	0	481 338
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	20 309	7 986	0	0	0	28 295
Кредиты, пересмотренные в 2011 году	177 572	13 925	0	60 317	0	251 814
Итого текущих и необесцененных	870 089	98 277	5 274	112 148	0	1 085 788
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 915	0	0	1 780	0	4 695
- с задержкой платежа свыше 360 дней	136	0	0	26 180	0	26 316
Итого индивидуально обесцененные	3 051	0	0	27 960	0	31 011
Общая балансовая сумма кредитов	873 140	98 277	5 274	140 108	0	1 116 799
За вычетом резерва под обесценение	(25 161)	(1 527)	(70)	(51 878)	(0)	(78 636)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	847 979	96 750	5 204	88 230	0	1 038 163

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» - к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» - к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы,

которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 5 дней по кредитам, предоставленным юридическим лицам и до 30 дней по кредитам, предоставленным физическим лицам).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года просроченные, но необесцененные кредиты отсутствуют.

На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно составила 1 137 096 тысяч рублей (2011 г.: 1 038 163 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств в 2011-2012 годах выглядело следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Здания, земля	Офисное оборудование и мебель	Авто транспорт	Компьютеры офисная техника	Прочие	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	103 342	549	1 436	540	911	106 778
Стоимость за 31 декабря 2010 года	114 033	1 857	3 324	2 198	2 456	123 868
Накопленная амортизация	-10 691	-1 308	-1 888	-1 658	-1 545	-17 090
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	103 342	549	1 436	540	911	106 778
Поступления	863	641	277	0	600	2 381
Выбытия				-181		-181
Амортизационные отчисления (исправительные)	-2 121	-139	619	-31	-211	-1 883
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	102 084	1 051	2 332	328	1 300	107 095
Стоимость за 31 декабря 2011 года	114 896	2 498	3 601	2 017	3 056	126 068
Накопленная амортизация	-12 812	-1 447	-1 269	-1 689	-1 756	-18 973
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	102 084	1 051	2 332	328	1 300	107 095
Поступления		379	2 000			2 379

Выбытия		-180		-94	-329	-603
Амортизация по выбывшим ОС		180		94	317	591
Амортизационные отчисления	-4 714	-318	-1 221	-171	-146	-6 570
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	97 370	1 112	3 111	157	1 142	102 892
Стоимость за 31 декабря 2012 года	114 896	2 697	5 601	1 923	2 727	127 844
Накопленная амортизация	-17 526	-1 585	-2 490	-1 766	-1 585	-24 952
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	97 370	1 112	3 111	157	1 142	102 892

Остатки основных средств итоги - корректируются на суммы восстановленной +/-начисленной - амортизации, рассчитанной за отчетные периоды (2012 г., 2011 г.) в соответствии с МСФО.

Балансовая стоимость зданий Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года включает сумму переоценки зданий и сооружений Банка в размере 71 092 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав основных средств включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 2 777 тысяч рублей (2011 г.: 3 176 тысяч рублей), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в бухгалтерском балансе Банка по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года нематериальными активами Банк не располагал.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – АКТИВЫ ВЫБЫВАЮЩЕЙ ГРУППЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"

По состоянию на 31 декабря 2012 на балансе Банка отражены активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" в сумме 31 293 тыс. руб. В эту группу активов включено имущество в виде объекта недвижимости, полученного Банком в 2012 году в возмещение задолженности по кредиту. Данный объект недвижимости классифицирован Банком как долгосрочный актив, предназначенный для продажи, поскольку его балансовая стоимость, как предполагается, будет возмещена за счет продажи сроком в ближайшие 12 месяцев. Решение о реализации принято руководством Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Инвестиционное имущество	31 293	0
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	31 293	0

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Предоплата за услуги	1 512	0
Прочие	13 060	0
Итого прочих активов	14 562	0

В состав прочих активов классифицированы, помимо текущей дебиторской задолженности, расчетные операции, в частности, расчеты с биржами, отражаемые по РПБУ на балансовом счете 47404.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корреспондентские счета банков	860	891
Итого средств банков	860	891

Оценочная справедливая стоимость средств банков на 31 декабря 2012 года составила 860 тыс. руб. (2011 г.: 891 тыс.руб.) См. Примечание 28.

Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	1 073 386	985 000
- Срочные депозиты	58 634	88 438
- Прочие:	40	4 169
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	240 304	170 493
- Срочные вклады	569 171	606 318
Итого средств клиентов	1 941 535	1 854 418

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	809 475	41,69	776 811	41,89
Строительство	92 637	4,77	71 961	3,88
Торговля	576 849	29,71	488 655	26,35
Услуги	217 553	11,21	254 243	13,71
Производство	244 810	12,61	258 579	13,94
Прочее	211	0,01	4 169	0,23
Итого средств клиентов	1 941 535	100,0	1 854 418	100,0

Для управленческих целей руководство Банка не рассчитывает концентрацию крупнейших клиентов в составе средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1 941 535 тыс. руб. (2011 г.: 1 854 418 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Векселя со сроком погашения до одного года	11 955	36 338
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	11 955	36 338

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 11 955 тыс. руб. (2011 г.: 36 338 тыс.руб.). См. Примечание 28.

В 2012 году чистая прибыль Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила 17 тыс. руб. (2011: 91 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Обязательства по финансовой аренде	1 081	0
Итого прочих обязательств	1 081	0

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

	2012	2011
Минимальные арендные платежи		
Краткосрочные обязательства	729	0
Долгосрочные обязательства	449	0
Итого	1 178	0
За вычетом финансовых расходов	-97	0
Обязательства по финансовой аренде	1 081	0

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	38	0
Отложенный доход	1 182	0
Прочие	1 530	0
Итого прочих обязательств	2 750	0

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Номинальная стоимость УК	Сумма корректировок и с учетом инфляции	Выкупленные собственные доли	Итого
На 1 января 2011 года	51 000	31 533	0	82 533
На 31 декабря 2011 года	51 000	31 533	0	82 533
На 31 декабря 2012 года	51 000	31 533	0	82 533

По состоянию на 31 декабря 2012 года номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составлял 51 000 тысяча рублей (2011 г.: 51 000 тысяча рублей).

С учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, с использованием инфлирования сумма уставного капитала Банка пересчитывалась и составляет (инфлирование – 31 533 тыс. руб., сумма постоянна) на 31 декабря 2012 года 82 533 тысячи рублей (2011 г.: 82 533 тысячи рублей).

Участниками Банка являются 7 физических лиц.

Максимальная доля одного физического лица – 24,64%.

Вложения в уставный капитал осуществлялись в валюте РФ.

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам на выход из общества путем отчуждения доли обществу. При классификации долей участников Банка как элементов собственного капитала были применены изменения к действующим стандартам и интерпретациям, внесенные МСФО (IAS) 32 (32p11), вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 г. Банк классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала), а не финансовых обязательств.

В течение 2011-2012 года Банк не проводил увеличение капитала банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы:		
Кредиты и дебиторская задолженность	167 601	164 267
Средства в других банках	9 283	1 251
Корреспондентские счета в других банках	111	3 796
Прочие	148	114
Корректировки	0	567
Итого процентных доходов	177 289	169 995
Процентные расходы:		
Срочные вклады физических лиц	-45 479	-47 632
Срочные депозиты юридических лиц	-3 890	-5 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	-61	-10
Срочные депозиты банков	0	-505

Текущие/расчетные счета	-11 683	-10 588
Финансовая аренда	-146	0
Итого процентных расходов	-61 259	-63 740
Чистые процентные доходы	116 030	106 255

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы:		
- Расчетные операции	24 732	24 139
- Кассовые операции	32 388	28 487
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	3 203	3 694
- Комиссии по валютнообменным операциям	16	85
- Комиссии по выданным гарантиям	3 038	2 183
- Прочие	0	6 245
Итого комиссионных доходов	63 377	64 833
Комиссионные расходы:		
- Комиссии по переводам, услуги платежных систем	-805	-423
- Расчетные операции и ведение счетов	-6 699	-7 725
- Прочее	-337	-830
Итого комиссионных расходов	-7 841	-8 978
Чистый комиссионный доход	55 536	55 855

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Расходы на содержание персонала	-82 046	-61 193
Административные расходы	-17 105	-12 249
Расходы на аренду помещений	-455	0
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	-3 746	-4 047
Амортизация основных средств	-6 570	-2 320
Рекламные и маркетинговые услуги	-284	0
Расходы на техническое обслуживание	-7 742	-8 042
Взносы в государственную систему страхования вкладов	-3 067	0
Штрафы	-96	0
Прочее	-6 176	-16 200
Корректировки	0	-994
Итого административных и прочих операционных расходов	-127 287	-105 045

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд.

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения сотрудников, отличной от государственной пенсионной системы РФ. По законодательству РФ, каждый работодатель производит отчисления в пенсионный

фонд, исчисляемые как процент от текущей совокупной оплаты труда. Данный вид расходов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором работник получает причитающиеся ему выплаты.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	-12 765	-10 998
Отложенное налогообложение	2 433	80
Временные разницы по налогу на прибыль за прошлый период	0	-8
Расходы по налогу на прибыль за год	10 332	-10 926

Текущая ставка налога на прибыль в 2012 году, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	30 710	43 236
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	-6 142	-8 647
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы/расходы, не увеличивающие/уменьшающие налогооблагаемую базу	-2 567	0
- Прочие разницы	-4 056	-2 359
- Изменения в сумме отложенного налогового обязательства/актива+	2 433	80
Расходы по налогу на прибыль за год	10 332	-10 926

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% в 2011 и в 2012 году не было).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резервы по кредитам	18 001	0
Основные средства, амортизация	0	832
Прочие	67	507
Налоговая база актив	18 068	1 339
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:		
Прочие	0	-939
Основные средства, амортизация	-5 505	0

Налоговая база актив (+)	12 563	400
Итого отложенный налоговое обязательство-/актив+ (20%)	2 513	80
Временные разницы по налогу на прибыль за прошлый период	80	-8

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 2% по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в бюджет субъекта Российской Федерации, 0% в местный бюджет. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

На конец 2012 года отложенный налог на прибыль составлял 2 513 тыс. руб. (2011: 80 тыс. руб.) Данные суммы представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению из бюджета в будущих отчетных периодах после фактического признания всех расходов Банком в текущем отчетном периоде.

В настоящее время в России действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные федеральными и местными органами власти. Такие налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, ряд налогов с оборота, подоходный налог и т.д. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или полностью отсутствуют. Прецеденты были созданы лишь по немногим спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются как различными государственными организациями и ведомствами, так и внутри этих организаций и ведомств (например, Министерством по налогам и сборам и его инспекциями), в связи с чем возникают неясности и создается почва для конфликтных ситуаций. Соблюдение налогового законодательства наряду с другими сферами законодательства (например, таможенного и валютного законодательства) является предметом рассмотрения различными государственными органами, имеющими право налагать крупные штрафы, взимать пени и проценты с правонарушителей. Подобные факты приводят к возникновению налоговых рисков, значительно превышающих риски в странах с более развитой налоговой системой.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие заявления могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ДИВИДЕНДЫ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая участникам	20 378	32 318
За вычетом дивидендов	14 225	4 750
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая участникам	6 153	27 568

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами кредитной организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль кредитной организации согласно бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль кредитной организации составила 22 140 тысяч рублей (2011 г.: 32 638 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Рыночный риск

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

рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Банк на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка.

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

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Финансовые активы	Финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	2 206 135	2 178 405	27 730	2 110 043	1 809 275	300 768
Доллары США	70 649	75 069	- 4 420	43 503	42 825	678
Евро	15 263	15 389	- 126	36 197	37 593	-1 396
Прочие	1 633	1 708	-75	1 748	1 754	-6
Итого	2 293 680	2 270 571	23 109	2 191 491	1 891 447	300 044

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	-221	-221	34	34
Ослабление доллара США на 5%	221	221	-34	-34
Укрепление евро на 5%	-6	-6	-70	-70
Ослабление евро на 5%	6	6	70	70
Укрепление прочих валют на 5%	-4	-4	-1	-1
Ослабление прочих валют на 5%	4	4	1	1

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной

маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый подразделением Банка, отвечающим за данный участок работ.

Кредитный комитет банка проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и осуществляет одобрение предложенных процентных ставок. Одобренные Кредитным комитетом процентные ставки выносятся на рассмотрение и утверждение Правления Банка.

Основопологающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов;

Кредитный комитет, который определяет процентные ставки по конкретным кредитам;

Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам и кредитам в рамках установленных для них персональных лимитов;

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по основным видам долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2012				2011			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Средства, размещенные в депозит в Банке России	4,2	-	-	-	3,8	-	-	-
Средства в других банках	8,5	0	0	-	8,5	0	0	-
Кредиты и авансы клиентам, юридические лица	13,6	8,5	8,0	-	13,8	7,0	6,8	-
Кредиты и авансы клиентам, физические лица	13,5	8,0	5,8	-	14,7	7,5	7,3	-
Обязательства								
Средства банков	0	0	0	-	10,0	0	0	
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	4,3	0	0	-	4,2	0	0	
- срочные депозиты								
- физических лиц	7,5	0,5	0,5	-	7,5	0,5	0,5	-
- юридических лиц	6,4	0	0	-	7,0	0	0	
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,1	-	-	-	0,1	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

Идентификация и управление данным видом риска производится по всем финансовым продуктам, содержащим кредитный риск и отраженным в бухгалтерском балансе Банка, за исключением активов, размещенных в Центральном банке РФ.

В целом подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике.

Кредитная политика Банка разработана в соответствии с требованиями Банка России, а также подходов, соответствующих международной практике и отражает общий подход к управлению кредитным риском, политику в области управления кредитными рисками, функции структурных подразделений Банка в этом процессе, особенности управления кредитным риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также лимиты отраслевых рисков при кредитовании.

Управление и контроль за кредитными рисками Банка носят многоступенчатый характер:

- кредитный отдел банка осуществляют оперативный контроль за уровнем кредитного риска,
- кредитный комитет принимает решение по определению кредитного риска,
- Председатель Правления Банка принимает решение по определению кредитного риска по сделкам, не входящим в компетенцию Кредитного комитета,
- отдел внутреннего контроля банка осуществляет функции контроля за уровнем кредитного риска,
- контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском:

По Правлению Банка:

- Установление лимитов полномочий и контроль за их соблюдением.

По отдельным заемщикам:

- Установление и контроль за соблюдением лимитов на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков;
- Оценка финансового состояния заемщиков на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- Оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- Контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий - за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора;
- Контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед Банком;
- Определение категории качества кредита и размера резерва, соответствующей уровню риска по кредиту.

В целом по кредитному портфелю:

- Разработка процедур и методик, определяющих единый по Банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- Установление и контроль за соблюдением лимитов по крупным кредитным рискам (рискам по группам заемщиков, имеющим наибольшую задолженность перед Банком), концентрации кредитных рисков в определенных отраслях, величине возможных потерь по кредитному портфелю;
- Контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов Банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- Информация, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Председателю Правления Банка;
- Состояние кредитного портфеля с указанием текущих, пролонгированных, просроченных договоров и других сведений по кредитам - ежемесячно;
- Расчет фактической задолженности на одного заемщика и группы связанных заемщиков - на ежедневной основе;
- Ежемесячная и ежеквартальная отчетность, составляемая для Правления Банка;
- Выполнение показателей (объем предоставленных кредитов, отраслевая принадлежность заемщиков и т.д.);
- Выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным физическим и юридическим лицам;
- отчетность согласно указаниям Банка России на постоянной основе.

Решение о выдаче ссуд

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд. Лимиты определяются Кредитным комитетом.

Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка единая – она действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.).

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по

выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию негативных сообщений в прессе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В ноябре 2008 года Банком в целях поддержания ликвидности и продолжения непрерывной деятельности был заключен Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России в рамках Положения № 312-П от 12 ноября 2007 года «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами». В соответствии с данным генеральным кредитным договором Банк может привлекать кредитные ресурсы, предоставив Банку России обеспечение в виде активов, в состав которых включено право требования по заключенным Банком кредитным договорам в соответствующем размере и на условиях, определенных в рамках Положения № 312-П.

В течение 2011-12 г. Банк не привлекал кредиты Банка России в рамках Положения № 312-П.

Руководство на ежедневной основе осуществляет мониторинг ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности анализируются на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением банка.

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств.

Активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «Более 180 дней». Для целей данного анализа активы и обязательства представлены в соответствующих временных периодах кумулятивным итогом. Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании данных, подготовленных в соответствии с (МСФО).

	До востре- бования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Просроченные и с неопределен- ным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	514 836	0	0	0	0	514 836

ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)

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

Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	19 694	19 694
Средства в других банках	155 086	200 000	0	0	0	355 086
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	73 516	124 905	545 701	476 606	18 687	1 239 415
Прочие активы	6 248	0	0	0	8 314	14 562
Основные средства	0	0	0	0	102 892	102 892
Текущий налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние организации	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	2 513	0	0	0	2 513
	749 686	327 418	545 701	476 606	149 587	2 248 998
Обязательства						
Средства других банков	860	0	0	0	0	860
Средства клиентов	1 356 594	219 690	296 682	68 569	0	1 941 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	213	11 742	0	0	0	11 955
Прочие обязательства	2 750	0	0	0	0	2 750
Прочие заемные средства				1 081	0	1 081
Внебалансовые обязательства	0	0	290 878	0	0	290 878
	1 360 417	231 432	587 560	69 650	0	2 249 059
Чистый разрыв 2012	-610 731	95 986	-41 859	406 956	149 587	-61
Чистый разрыв 2011	-625 568	577 511	16 172	-119 007	158 261	7 369

На основе представленной выше таблицы рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные ЦБ РФ нормативы мгновенной и текущей ликвидности. Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения коэффициентов установленных Банком России. В случае если расчетные показатели меньше, чем требуемые, оценивается необходимая величина привлечения денежных средств для достижения требуемых показателей. Также оценивается величина затрат на привлечение данных средств.

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 этот минимальный уровень составлял 10% (2011г. – 10%).

В таблице ниже представлен капитал на основе расчета Банком в целях МСФО по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Собственный капитал		
Уставный капитал	82 533	82 533
Эмиссионный доход	0	0
Фонды	71 092	71 092
Прибыль предшествующих лет, нераспределенная прибыль	65 090	58 937
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с МСФО	218 715	212 562

Основным различием между размером капитала, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и собственными средствами акционеров, представленными в данной финансовой отчетности, является инфлирование капитала Банка (31 533 тыс.руб.), проведенное для целей МСФО.

В течение 2011-2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: увеличение долей участников, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. Высший арбитражный суд выпустил распоряжение нижестоящим судам о пересмотре налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту тщательных проверок, проводимых налоговыми органами. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Налоговые последствия сделок в Российской Федерации для целей налогообложения часто определяются формой, в которой эти сделки зарегистрированы, а так же основными принципами бухгалтерского учета, установленными положениями по РСБУ.

Отчет о прибылях и убытках, представленный в настоящей финансовой отчетности, включает изменения в классификации, отражающие соответствующее экономическое содержание этих сделок. Эти изменения в классификации не оказывают воздействия на прибыль Банка до налогообложения или на налоговые отчисления, учтенные в настоящей финансовой отчетности.

На 31 декабря 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам в настоящей финансовой отчетности (2011 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты	199 891	280 556
Гарантии выданные	85 429	62 187
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	5 558	4 150
Итого обязательств кредитного характера	290 878	346 893

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость гарантий отражена в составе прочих финансовых обязательств. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость гарантий и импортных аккредитивов составила 85 429 тысяч рублей (2011 г.: 62 187 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	290 878	346 732
Доллары США	-	161
Евро	-	-
Итого	290 878	346 893

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 19 694 тысяч рублей (2011 г.: 20 239 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

В состав прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012 года входят средства размещенные в Национальном клиринговом центре для обеспечения торгов на ETC ММВБ с балансовой стоимостью 8 314 тыс. руб. (2011 г.: 18 097 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и свертка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты:				
- Наличные средства	135 389	-	135 389	135 389
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	319 999	-	319 999	319 999
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	59 448	-	59 448	59 448
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 694	-	19 694	19 694
Средства в других банках	355 086	-	355 086	355 086
Кредиты и дебиторская задолженность:				
- Корпоративные кредиты	983 317	-	983 317	983 317
- Ипотечные кредиты физическим лицам	5 682	-	5 682	5 682
- Прочие кредиты физическим лицам	97 594	-	97 594	97 594
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	30 579	-	30 579	30 579
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	19 924	-	19 924	19 924
Итого финансовых активов	2 026 712	0	2 026 712	2 026 712

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	Итого справедливая стоимость
Средства банков	860	860
Средства клиентов		
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 073 386	1 073 386
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	58 634	58 634
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	240 304	240 304
- Срочные вклады физических лиц	569 171	569 171
Выпущенные долговые ценные бумаги		

ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)

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

- Векселя	11 955	11 955
Обязательство по финансовой аренде	1 081	1 081
Прочие	40	40
Итого финансовых обязательств	1 955 431	1 955 431

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	119 813	-	119 813	119 813
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	351 913	-	351 913	351 913
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	18 991	-	18 991	18 991
- Расчетные счета в торговых системах	0	-	0	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20 239	-	20 239	20 239
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	0	-	0	0
Инвестиции в дочерние, ассоциированные организации	0	-	0	0
Средства в других банках	448 876	-	448 876	448 876
Кредиты и дебиторская задолженность		-		
- Корпоративные кредиты	850 710	-	850 710	850 710
- Автокредиты	11 354	-	11 354	11 354
- Ипотечные кредиты физическим лицам	5 274	-	5 274	5 274
- Прочие кредиты физическим лицам	86 914	-	86 914	86 914
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	136 675	-	136 675	136 675
Прочая дебиторская задолженность	25 872	-	25 872	25 872
Итого финансовых активов	2 076 631	0	2 076 631	2 076 631

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	Итого справедливая стоимость
Средства банков	891	891
Средства клиентов		
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	985 000	985 000
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	88 438	88 438
- Текущие счета/счета до востребования	170 493	170 493

физических лиц		
- Срочные вклады физических лиц	606 318	606 318
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- Векселя	36 338	36 338
Прочие	4 169	4 169
Итого финансовых обязательств	1 891 647	1 891 647

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными участниками, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 9%)	6 269	1 380
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 7,5 % годовых)	13 350	12 500
Текущие/расчетные счета на конец года	37	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка
Процентные доходы	510	115
Процентные расходы	-1 235	-1 145
Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
Доходы от валютных операций	12	5
Комиссионные доходы	12	3
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	-1 680	-8 200

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 704	4 030
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	7 345	3 400

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 9%)	8 910	750
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 7,5% годовых)	24 630	10 000
Авансы по договорам купли продажи помещений	-	-
Текущие/расчетные счета на конец года	51	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка
Процентные доходы	590	80
Процентные расходы	-1 095	-750
Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
Доходы от валютных операций	23	10
Комиссионные доходы	12	5
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	-1 680	-4 640

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 433	2 340
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 523	1 590

В 2012 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 1680 тыс. руб. (2011 г.: 1680 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

На состоявшемся в 2013 году общем годовом собрании участников, принято решение о распределении прибыли Банка за 2012 финансовый год, в т.ч.

- решено произвести отчисления от прибыли, полученной по итогам 2012 г., в резервный фонд (согласно уставу банка 5% от чистой прибыли) в размере 1 895 тыс. руб., из них было перечислено по решению собрания участников по итогам 1 - 3 кварталов 2012 г. - 1 495 тыс. руб.;

- 18 025 тыс. руб. распределено между участниками банка пропорционально их долям в уставном капитале банка, из них 14 225 тыс. руб. было выплачено по итогам 1 - 3 кварталов 2012 г.;

- 17 940 тыс. руб. - оставлена нераспределенной в целях дальнейшей капитализации и достижения банком величины собственных средств (капитала) банка к 2015 году до 300 млн. руб.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Л.С. Булыгина

Р.Р. Нуртынова

