



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВЯТИЧ»  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с  
МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.  
и аудиторское заключение**

## Содержание

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	3
------------------------------------	---

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ .....	4
----------------------------------	---

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ .....	5
----------------------------------	---

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ .....	6
--	---

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	7
---	---

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	8
--	---

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	8
--	---

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА .....	8
--	---

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	13
--	----

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	18
--	----

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	33
---	----

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	34
---	----

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....	34
--	----

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	37
---	----

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	37
------------------------------------	----

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	37
---	----

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	39
--	----

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	39
---	----

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	40
---	----

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	40
--	----

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД .....	40
--	----

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) И ПРОЧИЕ ФОНДЫ .....	41
--	----

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА .....	41
--	----

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	41
---	----

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	42
---	----

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	42
--	----

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	42
--	----

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ .....	43
---------------------------------------	----

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	43
--	----

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УСЛОВНЫЕ И НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	47
---	----

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ .....	48
---	----



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ВЯТИЧ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ  
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

**Акционерам Акционерного коммерческого банка «Вятич»  
(открытое акционерное общество)**

***Сведения об аудируемом лице***

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «Вятич» (открытое акционерное общество).  
Сокращенное наименование: Банк «Вятич» (ОАО).  
Государственный регистрационный номер: 1026200000386.  
Место нахождения: 390046 г. Рязань, ул. Введенская, 110.

***Сведения об аудиторе***

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Прио-Аудит».  
Сокращенное наименование: ООО «Прио-Аудит».  
Государственный регистрационный номер: 1026200870090.  
Место нахождения: 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, 64.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР), основной регистрационный номер (ОРНЗ): 10301003807.

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Вятич» (ОАО), состоящей из следующих форм:

- отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года;
- отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

## **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой 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 финансовой 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 финансовой отчетности в целом.

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

## **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Банк «Вятич» (ОАО) по состоянию за 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

«28» июня 2013 года.

Генеральный директор  
ООО «Прио-Аудит»



С.А. Терехин

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000877, ОРНЗ 20201051878

Руководитель аудиторской проверки

В.М. Комаров

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000877, ОРНЗ 20201051857

## Акционерный коммерческий банк «Вятич» (открытое акционерное общество)

Отчет о финансовом положении  
за 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012 г.	2011 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	110 311	145 875
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5	6 010	3 235
Средства в других банках	6	220 198	190 235
Кредиты и дебиторская задолженность	7	115 189	123 502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	0	40 365
Основные средства	10	10 825	9 626
Нематериальные активы	10	10	122
Прочие активы	9	980	985
<b>Итого активов</b>		<b>463 523</b>	<b>513 945</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	0	0
Средства клиентов	12	163 326	274 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	54 800	1 125
Прочие обязательства	14	1 989	1 757
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	780	598
Отложенное налоговое обязательство	22	2 024	1 488
<b>Итого обязательств</b>		<b>222 919</b>	<b>279 635</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	61 205	61 205
Эмиссионный доход	15	233 158	233 158
Фонд переоценки основных средств		5 748	5 312
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	16	(59 507)	(65 365)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>240 604</b>	<b>234 310</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>463 523</b>	<b>513 945</b>

Председатель Правления



*Распутин*  
*Оганесян*

Распутин З.В.

Главный бухгалтер

Оганесян Р.Ю.

28 июня 2013 года

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Акционерный коммерческий банк «Вятич» (открытое акционерное общество)

Отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	18	28 284	24 657
Процентные расходы	18	(241)	(468)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>28 043</b>	<b>24 189</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	7	(381)	3 659
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>27 662</b>	<b>27 848</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 168	698
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(185)	41
Комиссионные доходы	19	10 816	11 843
Комиссионные расходы	19	(1 092)	(1 191)
Доходы / (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		1 387	145
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	0	0
Прочие резервы		792	(3)
Прочие операционные доходы	20	52	33
<b>Чистые доходы / (расходы)</b>		<b>41 600</b>	<b>39 414</b>
Операционные расходы	21	(34 495)	(32 608)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>7 105</b>	<b>6 806</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	1 247	1 368
<b>Чистая прибыль</b>		<b>5 858</b>	<b>5 438</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 июня 2013 года



*Заслуженный*  
*Писарев*

Распутина З.В.

Оганесян Р.Ю.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Акционерный коммерческий банк «Вятич» (открытое акционерное общество)**

**Отчет о совокупных доходах  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.**

(в тысячах рублей)

	Приме- чание	2012 г.	2011 г.
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о при- былях и убытках		5 858	5 438
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств		90	(154)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам сово- купного дохода		346	12
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	17	436	(142)
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>6 294</b>	<b>5 296</b>
<b>Совокупный доход, приходящийся на:</b>			
Собственников кредитной организации		6 294	5 296

Председатель Правления

*Распутина*

Распутина З.В.

Главный бухгалтер

*Оганесян*

Оганесян Р.Ю.

28 июня 2013 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Акционерный коммерческий банк «Вятич» (открытое акционерное общество)

## Отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

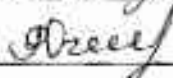
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль / (Накопленный убыток)	Собственные средства
<b>Остаток на 1 января 2010 года (до пересчета)</b>	61 205	233 158	5 454	(70 957)	228 860
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки", воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 января 2011 года (после пересчета)</b>	61 205	233 158	5 454	(70 957)	228 860
Совокупный доход	-	-	(142)	5 438	5 296
Перенос реализованной (амортизированной) переоценки основных средств	-	-	-	154	154
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	61 205	233 158	5 312	(65 365)	234 310
Совокупный доход	-	-	436	5 858	6 294
Перенос реализованной (амортизированной) переоценки основных средств	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	61 205	233 158	5 748	(59 507)	240 604

Председатель Правления



Распутина З.В.

Главный бухгалтер



Оганесян Р.Ю.

28 июня 2013 года

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





## Акционерный коммерческий банк «Вятич» (открытое акционерное общество)

## Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012 г.	2011 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	18	28 360	24 748
Проценты уплаченные	18	(252)	(492)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 168	698
Комиссии полученные	19	10 839	11 932
Комиссии уплаченные	19	(1 092)	(1 191)
Прочие операционные доходы	20	52	33
Уплаченные операционные расходы	21	(34 242)	(32 695)
Уплаченный налог на прибыль	22	890	109
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 943</b>	<b>3 142</b>
<b>Прирост (снижение) операционных активов и обязательств</b>			
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	5	(2 775)	(1 646)
Чистый прирост (снижение) по средствам в кредитных учреждениях	6	(180 000)	(50 000)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	159 254	5 419
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	(10 858)	82
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	(96 893)	83 062
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	14	10 960	37
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(120 312)</b>	<b>36 954</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	41 118	0
Приобретение основных средств	10	(366)	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>40 752</b>	<b>0</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	13	229 059	175 962
Погашение долговых ценных бумаг	13	(175 384)	(175 237)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>53 675</b>	<b>725</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(14 622)</b>	<b>772</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(35 564)</b>	<b>41 593</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>145 875</b>	<b>104 282</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>110 311</b>	<b>145 875</b>

Председатель Правления

Распутин А.В.

Главный бухгалтер

Оганесян Р.Ю.

28 июня 2013 года

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## Примечания к финансовой отчетности

### по состоянию за 2012 год

#### ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Акционерный коммерческий банк «Вятич» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) был создан в 1994 году согласно российскому законодательству в форме открытого акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России № 2796 от 31.08.2012 г., а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (№ 062-03744-000100 от 07.12.2000 г.), выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

С 24 февраля 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка расположен в городе Рязани, по адресу: 390046, ул. Введенская, д. 110. Банк имеет 1 филиал, расположенный в г. Екатеринбурге, а также дополнительный офис в г. Каменск-Уральский Свердловской области. Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде составила 42 человека.

Согласно выбранной стратегии развития Банка в среднесрочной перспективе основными направлениями деятельности являются поддержка отечественного товаропроизводителя, содействие развитию предпринимательства в сфере обращения, а также содействие повышению уровня конкуренции в банковской сфере, способствующей росту качества предоставляемых услуг.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

Россия продолжает осуществлять серьезные политические, экономические и социальные преобразования. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким признакам относятся отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами страны, низкий уровень ликвидности на биржевых и внебиржевых рынках российских долговых и долевого ценных бумаг, а также относительно высокие темпы инфляции. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Политическая стабилизация, наблюдавшаяся в 2000-2007 годах, явилась положительным фактором для развития в сфере политики и законодательства, в которых Банк осуществляет свои операции. Финансовая ситуация в Российской Федерации ухудшилась в 2008 году и значительно усугубилась в четвертом квартале 2008 г., что явилось следствием мирового финансово-экономического кризиса. Нарастание кризисных явлений в мировой экономике привело во второй половине 2008 года к увеличению оттока капитала из страны. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке с середины 2008 года был отмечен значительный спад.

Начиная с сентября 2008 года отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, и произошло обесценение российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках, что было продемонстрировано в течение 2008 года. В течение сентября-декабря 2008 года Правительство Российской Федерации предприняло ряд мер для поддержки финансового рынка Российской Федерации. С целью предотвращения дестабилизации банковского сектора и платежной системы Банком России акцент был перенесен на меры по урегулированию ситуации с ликвидностью – расширение возможностей рефинансирования кредитных организаций и снижение нормативов обязательного резервирования. В сентябре 2008 года были снижены процентные ставки по ряду операций Банка России по предоставлению ликвидности. Банк России предпринимал действия, способствующие обеспечению функционирования межбанковского рынка и обслуживанию и погашению внешних займов предприятий. Есть признаки улучшения экономической ситуации в мире, которые, однако, не позволяют пока говорить о том, что мы перешли к устойчивой тенденции выхода из кризиса. За первыми признаками улучшения ситуации в мировой экономике еще не последовало соответствующего изменения фундаментальных показателей.

Экономический спад в России может продолжиться, потому что растущие цены на нефть не вызовут роста экономики без оздоровления кредитной среды. Резкое падение производства, с нашей точки зрения, это не столько прямое последствие низких цен на сырье, сколько результат внезапного прекращения притока капитала в страну, начиная с третьего квартала 2008 года. Модель экономического развития России все еще сохраняет зависимость от динамики цен на сырьевые ресурсы, и особенно от цен на нефть. Даже экономический бум 2000 года, спровоцированный ростом внутреннего спроса, взлетом инвестиций и ростом потребления, был прямым результатом всплеска цен на нефть. Через три месяца после начала падения цен на нефть последовало понижение внутреннего спроса.

За январь-март 2011 года совокупные активы банков выросли на 1%.

За февраль 2011г. в 1,7 раза произошло снижение накопленных в конце 2010 г. денежных средств на депозитах в Банке России. При этом в марте 2011г. кредитные организации увеличили на 18,9% объем средств, размещенных в Банке России, в том числе за счет роста отчислений в обязательные резервы на 26,3%.

За 1 квартал 2011г. произошло увеличение вложений в ценные бумаги (на 4,5%); в том числе вложения в долговые обязательства возросли на 3,1%; в учтенные векселя – на 7%, а вот вложения в долевыми ценные бумаги, напротив, сократились на 3,4%.

Объем кредитного портфеля (без МБК) кредитных организаций с января по март 2011г. вырос на 2,5%. При этом кредиты нефинансовым организациям увеличились на 2,2%; физическим лицам - на 2,7%. Объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям снизился на 0,8%, а по кредитам физическим лицам вырос на 2,6%.

Ресурсная база кредитных организаций в 1 квартале 2011г. расширялась за счет притока средств на депозиты юридических лиц (без учета кредитных организаций), объем которых вырос на 1,1%. Вклады физических лиц увеличились на 3,3%, а также средства организаций на расчетных и прочих счетах - на 2%.

За 2 квартал 2011 года совокупные активы банков увеличились на 3,3% преимущественно за счет роста кредитования. Объем кредитного портфеля (без МБК) кредитных организаций вырос на 5,7%. При этом кредиты нефинансовым организациям увеличились на 4,9%; физическим лицам - на 8,4%. Удельный вес просроченной задолженности увеличился в корпоративных кредитах незначительно - с 4,9 до 5,1%, а в розничных кредитах сократился - с 8,5 до 7,8%.

Во 2 квартале 2011 г. кредитные организации изъяли часть средств с депозитов в Банке России (сокращение в 1,1 раза), увеличили вложения в ценные бумаги (на 2,9%); в долговые обязательства (на 1,8%), в долевы (9,8%).

Одновременно продолжился рост отчислений в обязательные резервы (прирост за 2 квартал 2011г. на 37,4%), что было вызвано очередным (с 01.04.2011г.) повышением нормативов обязательных резервов. Продолжился рост средств на корреспондентских счетах в Банке России (прирост за 2 квартал 2011г. на 11,6%).

Ресурсная база кредитных организаций во 2 квартале 2011г. расширялась за счет притока средств на депозиты юридических лиц (без учета кредитных организаций), объем которых вырос на 7,6%, и вкладов физических лиц - на 5,3%. Средства организаций на расчетных и прочих счетах, незначительно увеличились на 0,7%.

За 3 квартал 2011 года совокупные активы банковского сектора увеличились на 9,1%, преимущественно за счет роста кредитования.

Объем кредитного портфеля (без МБК) кредитных организаций за 3 квартал 2011г. вырос на 10,6%. При этом кредиты нефинансовым организациям увеличились на 10,4%; физическим лицам - на 11,5%.

Наращивание кредитования сопровождалось незначительным ростом просроченной задолженности: в корпоративном портфеле – на 8,5%, а в розничном – на 4,2%.

В июле 2011г. произошло значительное снижение накопленных денежных средств на депозитах в Банке России в 2 раза, на корреспондентских счетах – на 13,1%. При этом в августе 2011г. кредитные организации увеличили объем средств, размещенных на депозитах в Банке России (на 35,1%).

За 3 квартал увеличился объем средств, размещенных кредитными организациями на корреспондентских счетах в Банке России – на 9,3%, а также объем средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – на 13,4% и объем предоставленных межбанковских кредитов – на 11,2%.

За 3 квартал 2011г. произошло увеличение вложений в ценные бумаги (на 5,9%); в том числе вложения в долговые обязательства возросли на 9,1%, при снижении объема учтенных векселей – на 19,3%. Вложения в долевы ценные бумаги выросли на 6,5%.

Ресурсная база кредитных организаций за 3 квартал 2011г. расширялась за счет притока средств на депозиты юридических лиц (без учета кредитных организаций), объем которых вырос на 21,0%. Вклады физических лиц увеличились на 4,2%, а также средства организаций на расчетных и прочих счетах - на 7,1%. Также вырос объем привлеченных межбанковских кредитов как от резидентов (на 12,4%), так и от нерезидентов (на 21,9% - в основном за счет роста курса доллара США сентябре 2011г.).

За 9 месяцев 2011 года российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 642,2 млрд. рублей (за аналогичный период 2010 года – 359,7 млрд. рублей).

За 4 квартал 2011 года совокупные активы банковского сектора увеличились на 8,2%, в основном за счет переоценки их валютной составляющей, связанной с укреплением курса рубля.

В наибольшей степени на динамику активов оказал влияние рост кредитования: объем кредитного портфеля (без МБК) кредитных организаций за 4 квартал 2011г. вырос на 6,8%. При этом кредиты нефинансовым организациям увеличились на 6,1%; физическим лицам - на 9,3%.

Наращивание кредитования сопровождалось некоторым улучшением качества кредитных портфелей за 4 квартал 2011г.: просроченная задолженность по корпоративному портфелю снизилась на 1,9%, по кредитам физическим лицам – на 3,4%. В результате удельный вес просроченной задолженности в кредитах, предоставленных нефинансовым организациям за 4 квартал 2011г., сократился с 5,0% до 4,6%, а в кредитах физическим лицам – с 5,8% до 5,2%.

За 4 квартал 2011г. выросли на 0,8% вложения кредитных организаций в ценные бумаги, при этом вложения в долговые обязательства сократились на 0,1%, в доле- вые ценные бумаги выросли на 12,1%, в учтенные векселя сократились на 12,4%.

За 4 квартал 2011г. увеличились отдельные компоненты ресурсной базы - сред- ства организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 5,3%, вклады физи- ческих лиц - на 8,6%; депозиты юридических лиц - на 5,0%, объем привлеченных межбанковских кредитов от резидентов - на 12,3%, от нерезидентов - на 7,1%.

За 2011 год российскими кредитными организациями получена прибыль в раз- мере 848,2 млрд. рублей.

За 1 квартал 2012г. совокупные активы банковского сектора сократились на 0,2%. Наиболее существенным было снижение накопленных к концу 2011 года средств на корреспондентских счетах и депозитах в Банке России (уменьшение на 13,7% и на 75,3% соответственно).

Объем кредитного портфеля российских банков (без МБК) за 1 квартал 2012г. увеличился на 1,5%. Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 0,1%; физическим лицам – на 6,2%; объем просроченной задолженности вырос на 8,1% и 3,0% соответственно. В результате удельный вес просроченной задолженности вы- рос в корпоративных кредитах с 4,6 до 5,0%, а в розничных сократился с 5,2 до 5,1%.

Портфель ценных бумаг в целом за 1 квартал 2012г. увеличился на 5,3%, вло- жения кредитных организаций в долговые обязательства вырос на 2,7%, в долевые ценные бумаги сократился на 4,5%; учтенные векселя выросли на 42,5%.

Главным фактором сокращения ресурсной базы кредитных организаций за 1 квартал 2012г. был отток 11,0% депозитов юридических лиц. Кредитные организации компенсировали эти оттоки увеличением на 29,5% средств, привлеченных от Банка России и во вклады физических лиц на 0,9%.

За январь-март 2012 года российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 267,9 млрд. рублей, что на 25,0% больше, чем за аналогичный период 2011 года.

За 2 квартал 2012г. совокупные активы банковского сектора увеличились на 6,4%.

Объем кредитного портфеля российских банков (без МБК) за 2 квартал 2012г. увеличился на 4,9%. Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 6,0%; физическим лицам – на 11,1%; объем просроченной задолженности вырос на 3,7% и 1,5% соответственно. В результате удельный вес просроченной задолженности со- кратился за 2 квартал 2012г. в корпоративных кредитах с 5,0 до 4,9%, а в розничных - с 5,1 до 4,6%.

Портфель ценных бумаг в целом за 2 квартал 2012г. увеличился на 2,4%, вло- жения кредитных организаций в долговые обязательства вырос на 3,4%, в долевые ценные бумаги - на 4,2%; в учтенные векселя сократился на 21,3%.

В апреле 2012г. кредитные организации изъяли значительную часть средств, размещенных в Банке России: объем средств на корреспондентских счетах сокра- тился на 24,5%, а на депозитах – в 1,6 раза.

Ресурсная база кредитных организаций существенно расширялась за счет средств, привлеченных от Банка России. Их объем за 2 квартал 2012г. вырос на 50,1%. Одновременно отмечался прирост депозитов юридических лиц (на 10,1%) и вкладов физических лиц (на 6,9%). В то же время объем средств организаций на расчетных и прочих счетах сократился на 2,9%.

В июне 2012г. резко снизились вложения в производные финансовые инструмен- ты (ПФИ). За месяц ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод, сократились на 18,1%, а ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономических вы- год, - на 25,9%.

За 3 квартал 2012 года активы банковского сектора увеличились на 3,6%, в ос- новном за счет роста кредитного портфеля; прирост совокупного кредитного порт- феля (без МБК) составил 5,0%. При этом объем кредитов нефинансовым организа-

циям вырос на 3,7%; физическим лицам – на 8,9%; просроченная задолженность по этим кредитам продолжила свой рост (соответственно на 3,0 и 4,4%). Удельный вес просроченной задолженности как в корпоративном, так и розничном портфеле практически не изменился и составил соответственно 4,9 и 4,4%.

В 3 квартале 2012 года кредитные организации увеличили объем размещаемых средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (в кредитных организациях-корреспондентах – 3,1%, а в банках-нерезидентах – 25,9%).

Объем портфеля ценных бумаг за 3 квартал 2012 года: вложения в долговые обязательства увеличились на 0,6%, в долевые ценные бумаги, наоборот, уменьшились на 1,8%; вложения в учтенные векселя выросли на 11,6%.

Продолжилось снижение вложений в производные финансовые инструменты (ПФИ). За 3 квартал 2012 года ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод, сократились на 16,6%, а ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, – на 26,8%.

В 3 квартале 2012 года объем заимствований кредитных организаций у Банка России вырос на 5,5%, а основным источником расширения ресурсной базы стал рост объем средств, привлеченных от организаций, в основном за счет депозитов юридических лиц (прирост на 8,4%). Средства организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 0,5%).

Совокупный объем вкладов физических лиц на балансах банков за 3 квартал 2012 года вырос на 1,78%.

За январь-сентябрь 2012 года российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 750,1 млрд. рублей, что на 20,2% больше, чем за аналогичный период 2011 года.

За 4 квартал 2012 года активы банковского сектора увеличились на 7,8%, обеспечив прирост в целом за 2012 год на 18,9% (за 2011 год – на 23,1%). Совокупный объем кредитного портфеля (без учета МБК) вырос на 1,6%. При этом объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 2,5%; физическим лицам – на 7,6%. Объем просроченной задолженности по корпоративным кредитам уменьшился на 2,9%, а по кредитам физическим лицам – на 1,4%. В результате удельный вес просроченной задолженности снизился в корпоративном портфеле с 4,9 до 4,6%, а в розничном – с 4,4 до 4,0%.

Портфель ценных бумаг вырос за 4 квартал 2012 г. на 4,2%. При этом вложения в долговые обязательства увеличились на 10,9%, а в учтенные векселя – на 20,5%. Вложения в долевые ценные бумаги снизились на 11,2%.

В 4 квартале 2012г. отражаемые на балансе производные финансовые инструменты (ПФИ), от которых ожидается получение экономических выгод, увеличились на 3,4%, а ПФИ, от которых ожидается их уменьшение, – на 13,9%.

За 4 квартал 2012г. прирост средств на расчетных и прочих счетах составил 6,2%, а вклады физических лиц выросли на 9,0%.

За 4 квартал 2012г. снизился (на 1,7%) объем средств, привлеченных от Банка России.

В 2012 году российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 1011,9 млрд. рублей, что на 19,3% больше, чем за 2011 год.

Начавшееся восстановление происходит в соответствии с целым рядом предпосылок, сформировавшихся в последнее время. Низкие процентные ставки и высокий уровень избыточной ликвидности на денежном рынке, возникшие, в том числе и за счет действий Банка России, являются основными. В то же время низкий спрос на денежные средства ограничивал кредитную активность. Однако по мере восстановления совокупного спроса происходит и постепенное восстановление кредитной активности.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых мер, а также мер валютного контроля,

предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В среднесрочном периоде Банк не имеет возможности влиять на эти риски и их последствия. В результате существующая неопределенность может оказывать сильное воздействие на операции Банка, его ликвидность и платежеспособность. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы повлиять на будущее прояснение указанных неопределенностей. Такие корректировки, если таковые произойдут, будут указываться в финансовой отчетности Банка с учетом периода, когда они стали известны и оценены.

В отчетном периоде Банк осуществлял основные операции на рынках следующих регионов:

- г. Рязань;
- г. Москва;
- Свердловская область.

При этом основные кредитные операции, имеющие более высокую доходность, были сосредоточены в Свердловской области.

### ПРИМЕЧАНИЕ 3 – Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства, применяемого в Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основании этих учетных данных с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с требованиями МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 2012 года.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк не применяет положения МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

При составлении финансовой отчетности Банк применял МСФО 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». Финансовый эффект от применения МСФО 39 отражен в отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Руководство банка считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие двенадцать месяцев после отчетной даты, и в связи с этим подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Различие между собственным капиталом и прибылью (убытками) по российским и международным стандартам учета за 2012 год представлено следующим образом:

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки на 31 декабря 2012 г.	Фонды на 31 декабря 2012 г.	Чистая прибыль за 2012 г.	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого Собственный капитал
<b>Отчетность по РСБУ</b>	<b>36 655</b>	<b>155 245</b>	<b>8 596</b>	<b>2 188</b>	<b>5 180</b>	<b>34 684</b>	<b>242 548</b>
<b>Корректировки по МСФО:</b>							
Корректировки амортизации основных средств					570	1 818	2 388
Корректировки амортизации нематериальных активов					(39)	(1 202)	(1 241)
Инфляционные корректировки	24 550	77 913				(102 060)	403
Отложенное налогообложение по МСФО			(1 437)		(190)	(397)	(2 024)
Отражение справедливой стоимости кредитного портфеля					780	662	1 442
Создание резерва по отпускам					(23)	(1 478)	(1 501)
Восстановление прочих резервов					(420)	420	0
Изменение фонда переоценки основных средств			(1 411)				(1 411)
<b>Отчетность по МСФО</b>	<b>61 205</b>	<b>233 158</b>	<b>5 748</b>	<b>2 188</b>	<b>5 858</b>	<b>(67 553)</b>	<b>240 604</b>

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.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты первые" 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 отчетно-



сти по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

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 отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к

классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, 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 кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 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). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредит-

ная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 – Принципы учетной политики**

Финансовая отчетность составлена в соответствии с Учетной политикой Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО. При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности, начисления, последовательности, существенности.

Информация о финансовом положении Банка включает в себя такие компоненты, как:

- отчет о финансовом положении;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о совокупных доходах;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- отчет о движении денежных средств;
- учетная политика и пояснительные примечания.

#### **4.1. Ключевые методы оценки**

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, опреде-

ляемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных

условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в доле-вые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам,

консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией.

Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

признание актива в день его передачи кредитной организации;

прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

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

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

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имею-



щейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

ваются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

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

#### **4.4. Прекращение признания финансовых инструментов**

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

- кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты тре-

буемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы в Центральном Банке**

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

## 5. Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

## 6. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной

стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита. Под рыночными ставками в целях оценки справедливой стоимости кредитов понимаются официально публикуемые ЦБ РФ среднестатистические ставки по кредитам, размещенным на аналогичные сроки, увеличенные/уменьшенные на 30%.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/расхода, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка суммы резерва базируется на комплексном анализе кредитоспособности заемщика и качества обслуживания долга путем классификации каждой ссуды в одну из 5 категорий качества, для каждой из которых внутренними документами Банка определен норматив резервирования. В соответствии со сложившейся практикой размер резерва под обесценение кредитного портфеля рассчитан в размере не менее 2% от суммы кредита.

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

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

## **7. Векселя приобретенные**

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

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство Банка намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Соответствующая классификация финансовых активов осуществляется руководством в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а затем переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, по которым отсутствует информация о рыночных котировках оцениваются по цене возможной реализации, которая определяется руководством на основании результатов недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг не связанным третьим сторонам, анализа динамики рынка аналогичных финансовых активов, анализе финансового состояния объекта инвестиций, а также анализе прочей доступной информации.

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

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

## 9. Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно:

- Используются банком для производства услуг, для сдачи в аренду или для административных целей;
  - Предполагается использовать в течение более чем 12 месяцев.
- Банк классифицирует основные средства по следующим группам:
- Здания.
  - Компьютеры и оргтехника.
  - Автомобили и прочие основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Регулярность переоценки зданий Банком определена следующая – один раз в три года. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в отчетности статей, являющихся

суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года, (для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств или инвестиционной недвижимости и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка).

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

## 10. Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации методом равномерного списания. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Срок полезного использования – период, в течение которого основное средство призвано приносить доход Банку или служить для выполнения его целей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), системы планово-предупредительных ремонтов всех видов;
- ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий;

Сроки полезного использования основных средств определяются Банком самостоятельно по опыту эксплуатации аналогичных объектов в прошлом либо при помощи специализирующихся на данном виде деятельности организаций.

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания	50 лет	2%
Компьютеры и оргтехника	5 лет	20%
Автомобили	5 лет	20%
Прочие основные средства	3-15 лет	33,3%-6,67%

Срок полезного использования неотделимых улучшений в арендованное имущество определяется Банком, исходя из срока действия договоров аренды.

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

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка.

## **11. Операционная аренда**

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

## **12. Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

## **13. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заим-



ствований. Под рыночными ставками в целях оценки справедливой стоимости понимаются официально публикуемые ЦБ РФ среднестатистические ставки по заемным средствам, привлеченным на аналогичные сроки, увеличенные/уменьшенные на 30%.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

#### **14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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 доходов от урегулирования задолженности.

#### **15. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

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

#### **17. Дивиденды**

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

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

## **18. Налог на прибыль**

Сумма налоговых начислений рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Налогооблагаемая база налога на прибыль определяется исходя из финансового результата, показанного в отчете о прибылях и убытках Банка с учетом корректировок для целей налогообложения, с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль определяется на основе временных разниц между бухгалтерским и налоговым учетом активов и пассивов в соответствии с финансовой отчетностью. Резерв по отсроченным налогам создается только в том случае, когда существует вероятность того, что возникнет фактическое обязательство.

## **19. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по оказанию услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

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

## **20. Переоценка иностранной валюты**

Монетарные активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату составления баланса. Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в балансе по курсу Банка России на дату совершения операции. Разница между договорным курсом иностранной валюты и курсом ЦБ РФ на дату операции относится на доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые раз-

ницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рублей за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

## 21. Учет влияния инфляции

До 2003 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации, отражают влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29 по состоянию до 01.01.2003 г. После этой даты влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29 не учитывалось.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным Комитетом по статистике.

Ниже представлены индексы инфляции:

индексы		индексы		индексы	
1994	3,136	1998	1,845	2002	1,151
1995	2,320	1999	1,367		
1996	1,218	2000	1,201		
1997	1,093	2001	1,188		

Основные средства, уставный капитал и фонды скорректированы с учетом применения к ним индекса с момента отражения в учете.

## 22. Обязательства по уплате взносов в социальные фонды

Банк не имеет собственной системы пенсионного обеспечения и производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования РФ в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

## ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В состав денежных средств включены:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	9 166	7 682
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	81 208	129 151
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	19 937	9 042

Итого денежных средств и их эквивалентов	110 311	145 875		
Денежные средства с ограниченным правом использования отсутствуют. Состав денежных средств и их эквивалентов по структуре валют:				
	Рубли	доллары	евро	Итого
Наличные средства	9 013	63	90	9 166
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	81 208	-	-	81 208
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	19 884	53	19 937
Итого денежных средств и их эквивалентов	90 221	19 947	143	110 311

В соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ Банк осуществляет депонирование средств в обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Размер обязательных резервов по счетам в валюте РФ по состоянию за 31 декабря 2012 г. составил 2 607 тыс. руб., по счетам в иностранной валюте – 3 403 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2011 г. - 3 030 тыс. руб. и 205 тыс. руб. соответственно).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Банк размещал депозиты в Банке России.

	2012 г.	2011 г.
Кредиты и депозиты в других банках	220 198	190 235
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	220 198	190 235

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 40 084 тысяч рублей (2011 год: 190 235 тысяч рублей) были размещены в Банке России сроком с 14 декабря 2012 г. до 11 января 2013 г. по ставке 4,5 % годовых, а 180 114 тысяч рублей были размещены в ОАО «Альфа-Банк» сроком от 21 декабря 2012 года до 11 января 2013 года по ставке 6 % годовых (2011 год: 0 тыс. руб.).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Банк предоставлял кредиты резидентам Российской Федерации.

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные кредиты	118 291	126 102
в т.ч. учтенные векселя	0	397
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	133	254
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	118 424	126 356
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 235)	(2 854)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	115 189	123 502

Кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости на основании расчета текущей стоимости будущих денежных потоков по отдельным кредитам, дисконтированным с использованием рыночных ставок. Некоторая часть кредитного портфеля банка размещена по ставкам, отличающимся от среднестатистических как в меньшую, так и в большую сторону.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 г.	2 846	8	2 854
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	385	(4)	381
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 г.	3 231	4	3 236

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 г.	6 491	22	6 513
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(3 645)	(14)	(3 659)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 г.	2 846	8	2 854

#### Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2012 г.		2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	118 090	99,7	104 492	82,7
Торговля	201	0,2	4 683	3,7
Строительство	0	0	0	0
Частные лица	133	0,1	254	0,2
Прочие	0	0	16 927	13,4
Итого кредитов и авансов клиентам	118 424	100	126 356	100

Все кредиты предоставлены Банком негосударственным коммерческим организациям и частным лицам.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 2 заемщиков с суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих 10% капитала Банка (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – 2 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов составляет 79 200 тыс. руб. (2011 г. – 100 438 тыс. руб.), или 66,9 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г. – 79,5 %).

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
--	-----------------------	--	-------

Необеспеченные кредиты	5 135	-	5 135
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	25 703	-	25 703
- оборудованием и транспортными средствами	19 807	-	19 807
- прочими активами	61 628	-	61 628
- поручительствами и банковскими гарантиями	6 018	133	6 151
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>118 291</b>	<b>133</b>	<b>118 424</b>

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	8 434	-	8 434
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами	37 519	-	37 519
- прочими активами	49 819	-	49 819
- поручительствами и банковскими гарантиями	30 330	254	30 584
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>126 102</b>	<b>254</b>	<b>126 356</b>

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	79 200	-	79 200
- Крупные новые заемщики	-	-	-
- Прочие заемщики с кредитной историей свыше двух лет	39 091	133	39 224
- Прочие новые заемщики	-	-	-
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>118 291</b>	<b>133</b>	<b>118 424</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>118 291</b>	<b>133</b>	<b>118 424</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(3 231)</b>	<b>(4)</b>	<b>(3 235)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>115 060</b>	<b>129</b>	<b>115 189</b>

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	100 438	-	100 438
- Крупные новые заемщики	-	-	-
- Прочие заемщики с кредитной историей свыше двух лет	17 719	254	17 973
- Прочие новые заемщики	7 945	-	7 945

- Кредиты, пересмотренные в 2010 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	128 102	254	126 356
Просроченные, но необесцененные	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	128 102	254	126 356
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 846)	(8)	(2 854)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	123 256	246	123 502

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на отчетную дату кредиты, предоставленные связанным сторонам, отсутствуют (за 31 декабря 2011 г. - аналогично). Кредиты связанным сторонам предоставляются на общих условиях с соблюдением всех установленных процедур.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Все вложения Банка в ценные бумаги для продажи представляют собой вложения в корпоративные ценные бумаги российских организаций. Оценка справедливой стоимости вложений базировалась на анализе динамики рынка аналогичных ценных бумаг, анализе финансового состояния эмитента ценных бумаг, а также анализе прочей доступной информации. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за отчетный год реализованы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2012 г.	2011 г.
Корпоративные акции российских организаций	0	41 189
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	824
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	40 365

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012 г.	2011 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	659	688
Предоплата по налогам	164	142
Расходы будущих периодов	152	148
Товарно-материальные ценности	5	7
Итого прочих активов	980	985

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Итого
--------	-------------------------------------	----------------------------------	-------

Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	9 645	107	267	10 019
Первоначальная стоимость (или оценка)				
Остаток на 1 января 2011 года	9 871	1 683	1 432	12 986
Поступления	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2011 года	9 871	1 683	1 432	12 986

**Накопленная амортизация и обесценение**

Остаток на 1 января 2011 года	226	1 576	1 165	2 967
Амортизационные отчисления	226	38	129	393
Выбытия	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2011 года	452	1 614	1 294	3 360
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	9 419	69	138	9 626

Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	9 419	69	138	9 626
Первоначальная стоимость (или оценка)				
Остаток на 1 января 2012 года	9 871	1 683	1 432	12 986
Поступления	0	366	0	366
Выбытия	0	60	0	60
Переоценка	474	0	0	474
Остаток за 31 декабря 2012 года	10 345	1 989	1 432	13 766

**Накопленная амортизация и обесценение**

Остаток на 1 января 2012 года	452	1 614	1 294	3 360
Амортизационные отчисления	0	58	35	93
Выбытия	0	60	0	60
Переоценка	452	0	0	452
Остаток за 31 декабря 2012 года	0	1 612	1 329	2 941
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	10 345	377	103	10 825

Помещение Головного офиса Банка переоценено по рыночной стоимости по состоянию на 1 января 2013 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Рязанский региональный центр оценки», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. В основу оценки была положена рыночная стоимость недвижимости. Переоценка помещения Банка производится с периодичностью один раз в три года, т. к. внутри данного периода существенного изменения рыночной стоимости помещения не происходит. Все другие занимаемые помещения Банк арендует.

**Динамика нематериальных активов Банка:**

Нематериальные  
активы



Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	122
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>	
Остаток на 1 января 2012 года	2 196
Поступления	0
Выбытия	0
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 196</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на 1 января 2012 года	2 074
Амортизационные отчисления	112
Выбытия	0
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 186</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>10</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают срочные кредиты, привлеченные по рыночным ставкам. По состоянию за 31 декабря 2012 г. привлеченных кредитов других банков не имеется (за 31 декабря 2011 г. - аналогично).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2012 г.	2011 г.
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	145 426	254 174
Срочные депозиты	0	0
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	15 311	17 511
Срочные депозиты	2 589	2 982
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>163 326</b>	<b>274 667</b>

Справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости.

Распределение средств клиентов по отраслям:

	2012 г.		2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные предприятия	0	0	0	0

Промышленность	82 398	50,4	198 566	72,3
Торговля	27 870	17,1	9 385	3,4
Физические лица	17 900	11,0	20 493	7,5
Прочее	35 158	21,5	46 223	16,8
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>163 326</b>	<b>100</b>	<b>274 667</b>	<b>100</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 13 – Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Банк выпускал векселя. Справедливая стоимость выпущенных векселей соответствует их балансовой стоимости.

Обязательства по выпущенным ценным бумагам перед связанными сторонами отсутствуют.

Общая сумма выпущенных ценных бумаг банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 11,8 % от суммы активов банка (по состоянию на 01.01.2012 г. – 0,2%). Все выпущенные векселя по состоянию на 01.01.2013 г. выпущены со сроком до востребования.

Выпущенные долговые ценные бумаги	2012 г.	2011 г.
Выпущенные векселя	54 800	1 125
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>54 800</b>	<b>1 125</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 14 –ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2012 г.	2011 г.
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	86	226
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 501	1 478
Прочие обязательства	402	53
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 989</b>	<b>1 757</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 15 – Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в об- ращении (в штуках)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2011 года	366 554	61 205	233 158	294 363
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2011 года	366 554	61 205	233 158	294 363
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2012 года	366 554	61 205	233 158	294 363

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2008 года, до эквива-

лента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 6 554 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Доля акционера Гайсина М. Ф. в уставном капитале Банка по состоянию за 31 декабря 2012 г. составляет 81,846 %.

Акции в залог по прочим операциям или опционам на акции не передавались. По состоянию за 31.12.2012 г. собственные акции у акционеров не выкупались.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка и нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 31 декабря 2012 года 36 872 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года 31 703 тыс. рублей), в том числе Резервный фонд 2 188 тыс. рублей и Нераспределенная прибыль 34 684 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 г. Резервный фонд 1 930 тыс. рублей и Нераспределенная прибыль 29 773 тыс. рублей).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

Примечание	2012	2011
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	90	(154)
Прочие компоненты совокупного дохода за год		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки основных средств	346	12
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	436	(142)

Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. В течение 2012 года фонд переоценки основных средств увеличился на сумму 436 тысяч рублей (в 2011 г. уменьшился на сумму 142 тыс. руб.).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	19 927	18 800
Средства, размещенные в Банке России	7 984	5 634

Корреспондентские счета в других банках	373	223
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>28 284</b>	<b>24 657</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	240	468
Выпущенные векселя	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	1	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>241</b>	<b>468</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>28 043</b>	<b>24 189</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012 год	2011 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	7 157	8 288
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	2 540	2 422
Комиссия по прочим операциям	1 119	1 133
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>10 816</b>	<b>11 843</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	857	926
Комиссия по прочим операциям	235	265
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 092</b>	<b>1 191</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>9 724</b>	<b>10 652</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 20 - ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012 год	2011 год
Прочее	52	33
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>52</b>	<b>33</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012 год	2011 год
Затраты на содержание персонала	24 638	22 741
Арендная плата	3 328	2 879
Профессиональные услуги	2 940	2 908
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 337	2 016
Административные и прочие расходы	1 256	722

Безопасность	989	1 335
Прочие расходы	7	7
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>34 495</b>	<b>32 608</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 22 – НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 год	2011 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 057	1 446
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	190	(78)
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>1 247</b>	<b>1 368</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации [и прочих стран] приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (в 2011 г. – 20%). Ставка 20% применяется с 1 января 2009 года (до 1 января 2009 года - 24%).

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Резерв на выплату отпускных	(300)	(295)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(300)</b>	<b>(295)</b>
<b>Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Справедливая стоимость кредитного портфеля и РВПС	289	132
Основные средства и нематериальные активы	1 877	1 651
Прочие резервы	158	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>2 324</b>	<b>1 783</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>2 024</b>	<b>1 488</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных аспектов в процессе осуществления Банком операций. Деятельности Банка присущи следующие основные виды рисков: процентный риск, валютный риск, риск ликвидности и кредитный риск.

В соответствии с внутренними документами банка, определяющими порядок управления и оценки рисков, система управления рисками банка базируется на следующих основных принципах:

- четкое разделение полномочий и ответственности;
- регламентация процедуры принятия решений;
- согласованное взаимодействие всех подразделений банка в процессе осуществления операций, несущих риск, с целью своевременной идентификации принимаемых рисков;
- адекватность системы управления рисками масштабам и характеру осуществляемых операций;
- формализация процедур оценки риска;
- постоянный мониторинг активов и пассивов на основании анализа внутренней управленческой отчетности;
- диверсификация рисков и формирование адекватных резервов на возможные потери с целью минимизации потерь банка;
- своевременный контроль функционирования системы управления рисками.

Ниже приведены основные аспекты системы управления основными видами рисков.

#### **а) Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска утверждаются Председателем Правления Банка. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов. Инструментом регулирования кредитного риска является получение обеспечения по кредиту, а также гарантий и поручительств юридических и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Информация о наиболее значительной концентрации кредитных рисков приведена в Примечании 7.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности клиента Банка исполнить свои обязательства перед третьим лицом.

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк использует аналогичные способы управления кредитным риском.

Все монетарные активы и обязательства Банка относятся к географическим регионам РФ с преимущественно высоким инвестиционным рейтингом.

#### **б) Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, в связи с изменением обменных курсов. Руководство Банка устанавливает лимиты на открытую валютную позицию в целом по Банку и в разрезе филиалов.

**Позиция Банка по валютам по состоянию за 31 декабря 2012 года:**

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	90 221	19 947	143	110 311
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 010	-	-	6 010
Средства в других банках	220 198	-	-	220 198
Кредиты и дебиторская задолженность	115 189	-	-	115 189
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	0

Основные средства	10 825	-	-	10 825
Нематериальные активы	10	-	-	10
Прочие активы	971	9	-	980
<b>Всего активов</b>	<b>443 424</b>	<b>19 956</b>	<b>143</b>	<b>463 523</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	143 647	19 679	-	163 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 800	-	-	54 800
Прочие обязательства	1 989	-	-	1 989
Текущие обязательства по налогу на прибыль	780	-	-	780
Отложенные налоговые обязательства	2 024	-	-	2 024
<b>Всего обязательств</b>	<b>203 240</b>	<b>19 679</b>	<b>-</b>	<b>222 919</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>240 184</b>	<b>277</b>	<b>143</b>	<b>240 604</b>

Позиция Банка по валютам по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	136 186	9 552	137	145 875
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 235	-	-	3 235
Средства в других банках	190 235	-	-	190 235
Кредиты и дебиторская задолженность	123 502	-	-	123 502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 365	-	-	40 365
Основные средства	9 626	-	-	9 626
Нематериальные активы	122	-	-	122
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	0
Прочие активы	985	-	-	985
<b>Всего активов</b>	<b>504 256</b>	<b>9 552</b>	<b>137</b>	<b>513 945</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	269 809	4 858	-	274 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 125	-	-	1 125
Прочие обязательства	1 757	-	-	1 757
Текущие требования по налогу на прибыль	598	-	-	598
Отложенные налоговые обязательства	1 488	-	-	1 488
<b>Всего обязательств</b>	<b>274 777</b>	<b>4 858</b>	<b>-</b>	<b>279 635</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>229 479</b>	<b>4 694</b>	<b>137</b>	<b>234 310</b>

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В связи с этим рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации не может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, и не приводит к увеличению вероятности возникновения убытков по кредитам.

**в) Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками востребования по пассивным операциям. Банк управляет

риском ликвидности на ежедневной основе путем сбора информации о текущей ликвидной позиции и планирования операций с учетом влияния на ликвидную позицию.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенная ниже таблица показывает значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	51,1 %	53,3 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	154,0 %	123,3 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	21,4 %	2,7 %

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до погашения и востребования.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	110 311	-	-	-	-	110 311
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	6 010	6 010
Средства в других банках	220 198	-	-	-	-	220 198
Кредиты и дебиторская задолженность	550	16 943	44 928	52 768	-	115 189
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	0
Основные средства	-	-	-	-	10 825	10 825
Нематериальные активы	-	-	-	-	10	10
Прочие активы	476	279	68	-	157	980
<b>Всего активов</b>	<b>331 535</b>	<b>17 222</b>	<b>44 996</b>	<b>52 768</b>	<b>17 002</b>	<b>463 523</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	160 737	822	1 767	-	-	163 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 800	-	-	-	-	54 800
Прочие обязательства	1 979	10	-	-	-	1 989
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	780	780
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2 024	2 024
<b>Всего обязательств</b>	<b>217 516</b>	<b>832</b>	<b>1 767</b>	<b>-</b>	<b>2 804</b>	<b>222 919</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>114 019</b>	<b>16 390</b>	<b>43 229</b>	<b>52 768</b>	<b>14 198</b>	<b>240 604</b>



Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до погашения и востребования.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	145 875	-	-	-	-	145 875
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	3 235	3 235
Средства в других банках	190 235	-	-	-	-	190 235
Кредиты и дебиторская задолженность	388	34 103	82 713	6 298	-	123 502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 365	-	-	-	-	40 365
Основные средства	-	-	-	-	9 626	9 626
Нематериальные активы	-	-	-	-	122	122
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	0	0
Прочие активы	770	-	60	-	155	985
<b>Всего активов</b>	<b>377 633</b>	<b>34 103</b>	<b>82 773</b>	<b>6 298</b>	<b>13 138</b>	<b>513 945</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	271 685	721	2 261	-	-	274 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 125	-	-	-	-	1 125
Прочие обязательства	1 707	50	-	-	-	1 757
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	598	598
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	1 488	1 488
<b>Всего обязательств</b>	<b>274 517</b>	<b>771</b>	<b>2 261</b>	<b>-</b>	<b>2 086</b>	<b>279 635</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>103 116</b>	<b>33 332</b>	<b>80 512</b>	<b>6 298</b>	<b>11 052</b>	<b>234 310</b>

### г) Процентный риск

Банк подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок, влияющих на финансовое положение и денежные потоки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков депозитов.

Ожидаемые сроки пересмотра условий заимствования и погашения активов/обязательств Банка незначительно отличаются от контрактных сроков, представленных выше при рассмотрении риска ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется с помощью лимитирования активов и обязательств, несущих процентный риск. Руководство Банка определяет процентную политику на основании анализа текущей рыночной конъюнктуры и прочих существенных факторов.

### ПРИМЕЧАНИЕ 24 – Условные и непредвиденные обязательства

#### Судебные разбирательства

В отчетном периоде и в 2011 году Банк не участвовал в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

**Налоговое законодательство.**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства по операционной аренде**

У Банка отсутствуют обязательства в отношении будущей арендной платы, не подлежащие отмене.

**Обязательства кредитного характера**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательства по выдаче кредитов	0	2 000
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	2 000
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>2 000</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет требований связанных сторон. Сведения об обязательствах связанных сторон отражены в Примечании 7.

Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 48 (Сорок восемь) листов

Генеральный директор  
ООО «Прио-Аудит»

С. А. Терехин  
28 июня 2013 года

