

## 1 Введение

Данная финансовая отчетность ОАО «Таганрогбанк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются: коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банк России), с 1994 года. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, созданной в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, улица Греческая, 71, город Таганрог Ростовской области, 347900.

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

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

2012 год в целом характеризовался устойчивым ростом экономики России, хотя темпы роста постепенно снижались. Несмотря на то, что в 2012 году доходы от экспорта нефтегазового сырья формировали чуть менее половины доходной статьи федерального бюджета, эта доля продолжала снижаться и её вклад в рост ВВП был практически нулевым шестой год подряд, так как основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. По оценке Росстата, объем ВВП России за 2012 г. достиг в текущих ценах 62356,9 млрд.рублей. Прирост ВВП относительно 2011 г. составил 103,4%.

В первом квартале 2012 г. рост экономики составил 4,9%. Данный показатель превысил значение IV квартала 2011 года (4,8%), а также значительно превзошёл прогнозы как российских (4,0%), так и зарубежных экспертов, которых удивила резистентность российской экономики по отношению к продолжающейся рецессии в странах Евросоюза и Еврозоны. Последнее объяснялось продолжающимся подъёмом внутрироссийского спроса, который стимулировал российскую экономику на протяжении всего 2012 года и отчасти компенсировал негативные моменты внешнеэкономической конъюнктуры. В дальнейшем темпы прироста ВВП сокращались: во II квартале они составили +4,0%, в целом за первое полугодие 2012 года +4,5%. В III квартале 2012 года произошло дальнейшее снижение темпов роста экономики (+2,9%). Темпы прирост ВВП страны в VI квартале 2012 года сократились, но продолжали оставаться положительными (+2,2%) относительно соответствующего периода 2011 г. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

### **3 Принципы учетной политики**

#### **3.1 Основы представления отчетности**

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

#### **3.2 Принцип непрерывно действующего предприятия**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

#### **3.3 Финансовые инструменты – основные подходы к оценке**

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

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

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

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

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

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при

совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

*Эффективная ставка процента* – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

*Себестоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые

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

### **3.4 Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком. При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

### **3.5 Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации

соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. 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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со

счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### **3.6 Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, 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 кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли – *торговые ценные бумаги*, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

### **3.10 Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты 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. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в «Обесценение финансовых активов».

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже 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;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.



Амортизированная стоимость равняется балансовой стоимости на отчетную дату, т.к. эффективная ставка процента для инструмента с фиксированной ставкой, учтенного по амортизированной стоимости, равняется первоначальной ставке или ставке, на отчетную дату, в случае изменения ставки процента по договору. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

### **3.12 Векселя приобретенные**

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

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих 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".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

### **3.14 Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

### **3.15 Основные средства**

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **3.16 Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

здания - от 4,3% до 6,3% в год;

транспортные средства - 25% в год;

оборудование от 4,8% до 33,3% в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации.

Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация начисляется с начала месяца, следующего за месяцем ввода объекта, и перестает начисляться с начала месяца, следующего за месяцем выбытия основных средств

Земля не подлежит амортизации.

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

### **3.17 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 – 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.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов

хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

### **3.19 Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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 ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

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

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

### **3.21 Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная

сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

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

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

В случае, если Банк выкупает 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.

### **3.24 Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### **3.26 Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания Гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в

обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

### **3.27 Переоценка иностранной валюты**

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

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

### **3.28 Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а



расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### 3.30 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## 4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Наличные средства	9317	6876
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	15574	203004
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	16903	1768
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>41794</b>	<b>211648</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Российские государственные облигации	3086	2865
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3086</b>	<b>2865</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 8,9 до 23,1 лет, купонный доход в 2012 году от 6,9% до 8,0%, в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>					
- [российские государственные]	3086	-	-	-	3086
- [город Москва]	-	-	-	-	-
- [других российских муниципальных структур]	-	-	-	-	-
- [крупных российских корпораций]	-	-	-	-	-
- [компаний среднего бизнеса]	-	-	-	-	-
- [малых компаний]	-	-	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2009 году	-	-	-	-	-

#### Итого текущие

<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-

#### Итого просроченные

<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3086</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3086</b>
---	-------------	----------	----------	----------	-------------

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>					
- [российские государственные]	2865	-	-	-	2865
- [город Москва]	-	-	-	-	-
- [других российских муниципальных структур]	-	-	-	-	-
- [крупных российских корпораций]	-	-	-	-	-
- [компаний среднего бизнеса]	-	-	-	-	-
- [малых компаний]	-	-	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2009 году	-	-	-	-	-

#### Итого текущие

<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-

#### Итого просроченные

<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2865</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2865</b>
---	-------------	----------	----------	----------	-------------

## 6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	50	50
Расчеты с другими банками	47	156
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>97</b>	<b>206</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Расчеты с другими банками	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- [в 20 крупнейших российских банках]	-	-	-
- [в других российских банках]	50	47	97
- [в других банках]	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2009 году	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>50</b>	<b>47</b>	<b>97</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>50</b>	<b>47</b>	<b>97</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>50</b>	<b>47</b>	<b>97</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Расчеты с другими банками	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- [в 20 крупнейших российских банках]	-	-	-
- [в других российских банках]	50	156	206
- [в других банках]	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2009 году	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>50</b>	<b>156</b>	<b>206</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Расчеты с другими банками	Итого
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	-	-	-
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	50	156	206
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	-	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>50</b>	<b>156</b>	<b>206</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является его просроченный статус.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

## 7 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	194879	91796
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	2600
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	27525	16779
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7524)	(7563)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>214880</b>	<b>103612</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года</b>	<b>1500</b>	<b>6063</b>	-	-	-	<b>7563</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	(39)	-	-	-	(39)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>1500</b>	<b>6024</b>	-	-	-	<b>7524</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	<b>1500</b>	<b>9990</b>	-	-	-	<b>11490</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	(3927)	-	-	-	(3927)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1500</b>	<b>6063</b>	-	-	-	<b>7563</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Аренда и предоставление услуг	44761	20,1	24800	22,3
Промышленность	56118	25,2	30065	27,1
Торговля	90000	40,5	31000	27,9
Сельское хозяйство	3500	1,6	7600	6,8
Строительство	500	0,2	931	0,8
Физические лица	27525	12,4	16779	15,1
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>222404</b>	<b>100,0</b>	<b>111175</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 5 заемщиков (2011 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от капитала– 11800 тысяч рублей (2011 г.: 11800 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 187379 тысяч рублей (2011 г.: 77300 тысяч рублей), или 84,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011 г.: 69,5%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	19104	9759				28863
Кредиты, обеспеченные:						
- [объектами недвижимости]	96393	9700		3196		109289
- [движимым имуществом]	38226	4816				43042
- [урожаем]	6500					6500

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
- [товаром в обороте]	34656	54				34710
- [собственными векселями Банка]						
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>194879</b>	<b>24329</b>	<b>-</b>	<b>3196</b>	<b>-</b>	<b>222404</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1500	6760				8260
Кредиты, обеспеченные:						
- [объектами недвижимости]	28399	4898				33297
- [движимым имуществом]	7128	3321				10449
- [урожаем]	23000					23000
- [товаром в обороте]	31769	1800				33569
- [собственными векселями Банка]			2600			2600
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>91796</b>	<b>16779</b>	<b>2600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111175</b>

При оценке кредитного качества по кредитам и дебиторской задолженности Банк использует внутреннюю систему оценки (внутренние рейтинги), специально разработанную для различных категорий контрагентов, согласно которой все кредиты и дебиторская задолженность классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий:

- стандартные - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);
- нестандартные - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);
- сомнительные - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);
- проблемные - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);
- безнадежные - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Система внутренней оценки кредитного качества больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи. В отличие от неё, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года на основании внутренних рейтингов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные:						
- [Стандартные]	34050	20548	-	-	-	54598
- [Нестандартные]	133261	697	-	-	-	133958
- [Сомнительные]	26068	256	-	-	-	26324
- [Проблемные]	-	-	-	-	-	-
- [Безнадежные]	-	-	-	-	-	-
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	193379	21501	-	-	-	214880
Просроченные, но необесцененные:	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1500	6024	-	-	-	7524
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	1500	6024	-	-	-	7524
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	194879	27525	-	-	-	222404
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	1500	6024	-	-	-	7524
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	193379	21501	-	-	-	214880

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года на основании внутренних рейтингов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные:						
- [Стандартные]	-	9009	2600	-	-	11609
- [Нестандартные]	48731	1228	-	-	-	49959
- [Сомнительные]	41565	479	-	-	-	42044
- [Проблемные]	-	-	-	-	-	-
- [Безнадежные]	-	-	-	-	-	-
- Кредиты, пересмотренные в 2009 году	-	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	90296	10716	2600	-	-	103612
Просроченные, но необесцененные:	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	3878	-	-	-	3878
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1500	2185	-	-	-	3685
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	1500	6063	-	-	-	7563
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	91796	16779	2600	-	-	111175
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	1500	6063	-	-	-	7563
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	90296	10716	2600	-	-	103612



Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам не существенно отличается и приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

## 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные акции	4071	4071
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>4071</b>	<b>4071</b>

Корпоративные акции представлены акциями российской компании с номиналом в российских рублях. Акции не имеют свободного обращения на рынке. Признаки обесценения по ним отсутствуют.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<b>Балансовая стоимость на начало года</b>	4071	4071
Приобретение	-	-
<b>Балансовая стоимость на конец года</b>	<b>4071</b>	<b>4071</b>

## 9 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания	Оборудование и автотранспорт	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость на 1 января 2011 года	276	25574	3053	-	31903	443	32346
Накопленная амортизация	-	(9887)	(4189)	-	(14076)	(377)	(14453)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>276</b>	<b>15687</b>	<b>1864</b>	<b>-</b>	<b>17827</b>	<b>56</b>	<b>17893</b>

Приобретения, связанные с

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

объединением компаний							
Поступления	-	-	3171	-	<b>3171</b>	6	<b>3177</b>
Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
Передачи	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(405)	-	<b>(405)</b>	(367)	<b>(772)</b>
Амортизационные отчисления	-	(1439)	(623)	-	<b>(2062)</b>	(56)	<b>(2118)</b>
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	400	-	<b>400</b>	367	<b>767</b>

<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>276</b>	<b>14248</b>	<b>4407</b>	<b>-</b>	<b>18931</b>	<b>16</b>	<b>18947</b>
---	------------	--------------	-------------	----------	--------------	-----------	--------------

Стоимость за 31 декабря 2011 года	276	25574	3819	-	34669	32	34751
Накопленная амортизация	-	(11326)	(4412)	-	(15738)	(66)	(15804)

<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>276</b>	<b>14248</b>	<b>4407</b>	<b>-</b>	<b>18931</b>	<b>16</b>	<b>18947</b>
---	------------	--------------	-------------	----------	--------------	-----------	--------------

Приобретения, связанные с объединением компаний	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	408	-	<b>408</b>	52	<b>460</b>
Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
Передачи	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(830)	-	<b>(830)</b>	(82)	<b>(912)</b>
Амортизационные отчисления	-	(1439)	(1160)	-	<b>(2599)</b>	(27)	<b>(2626)</b>
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	307	-	<b>307</b>	32	<b>389</b>

<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>276</b>	<b>12809</b>	<b>3632</b>	<b>-</b>	<b>16717</b>	<b>41</b>	<b>16758</b>
---	------------	--------------	-------------	----------	--------------	-----------	--------------

Стоимость за 31 декабря 2012 года	276	25574	3397	-	34247	52	34299
Накопленная амортизация	-	(12765)	(4765)	-	(17530)	(11)	(17541)

<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>276</b>	<b>12809</b>	<b>3632</b>	<b>-</b>	<b>16717</b>	<b>41</b>	<b>16758</b>
---	------------	--------------	-------------	----------	--------------	-----------	--------------

## 10 Прочие активы

(в тысячах российских рублей) **2012** **2011**

Предоплата за услуги	273	157
----------------------	-----	-----

Предоплата по налогам	89	112
Расходы будущих периодов	270	244
Начисленные процентные доходы	92	95
Прочее	412	97
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1136</b>	<b>705</b>

## 11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>	-	-
- Текущие/расчетные счета	-	-
- Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>26592</b>	<b>86977</b>
- Текущие/расчетные счета	26592	86977
- Срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица</b>	<b>83879</b>	<b>83348</b>
- Текущие счета/вклады до востребования	7739	6652
- Срочные вклады	76140	76696
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>110471</b>	<b>170325</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На 31 декабря 2012 года у Банка было 6 клиентов (2011 г.: 6 клиентов) с остатками свыше 3000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 29912 тысяч рублей (2011 г.: 84399 тысяч рублей), или 27,1% (2011 г.: 49,6%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

## 12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Векселя	-	1327
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>1327</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг.

### 13 Прочие заемные средства

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Субординированные депозиты	50000	50000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>50000</b>	<b>50000</b>

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами клиентов Банка сроком погашения 2031 – 2051 гг. Контрактная процентная ставка по этим средствам составляет 1%.

Информация по субординированным депозитам, привлеченных Банком, по состоянию на 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Начало действия	Срок погашения	Валюта	Контрактная процентная ставка	Стоимость, тыс.руб.
Субординированный депозит 1	Декабрь 2011	Декабрь 2051	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 2	Декабрь 2011	Декабрь 2051	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 3	Декабрь 2011	Декабрь 2051	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 4	Декабрь 2011	Декабрь 2031	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 5	Декабрь 2011	Декабрь 2031	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 6	Декабрь 2011	Декабрь 2031	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 7	Декабрь 2011	Декабрь 2031	Рубли	1%	10000
<b>Итого субординированные депозиты</b>					<b>50000</b>

Информация по субординированным депозитам, привлеченных Банком, по состоянию на 31 декабря 2011 года, представлена ниже:

	Начало действия	Срок погашения	Валюта	Контрактная процентная ставка	Стоимость, тыс.руб.
Субординированный депозит 1	Декабрь 2011	Декабрь 2051	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 2	Декабрь 2011	Декабрь 2051	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 3	Декабрь 2011	Декабрь 2051	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 4	Декабрь 2011	Декабрь 2031	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 5	Декабрь 2011	Декабрь 2031	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 6	Декабрь 2011	Декабрь 2031	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 7	Декабрь 2011	Декабрь 2031	Рубли	1%	10000
<b>Итого субординированные депозиты</b>					<b>50000</b>

### 14 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Наращенные процентные расходы	1010	1312
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	381	346
Дивиденды к уплате	0	91
Прочее	83	81
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1474</b>	<b>1830</b>

### 15 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей)	Кол-во акций в обращении [тыс.шт.]	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
<b>На 1 января 2011 года</b>	<b>5005</b>	<b>93388</b>	-	-	-	<b>93388</b>
Выпущенные новые акции	<b>5995</b>	<b>59950</b>	-	-	-	<b>59950</b>
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>11000</b>	<b>153338</b>	-	-	-	<b>153338</b>

Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>11000</b>	<b>153338</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>153338</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 110000 тысяч рублей (2011 г.: 110000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. рублей за акцию (2011 г.: 0,01 тыс. рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

## 16 Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет резервного фонда и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года резервный фонд Банка составил 2554 тыс.рублей (на 31 декабря 2011 года – 951 тыс.рублей).

## 17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	45432	28049
Средства в других банках	3	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227	228
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>45662</b>	<b>28280</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12)	(43)
Субординированные депозиты	(500)	(150)
Срочные вклады физических лиц	(6992)	(7294)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(7504)</b>	<b>(7487)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>38158</b>	<b>20793</b>

## 18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Комиссия по кассовым операциям	1060	1447
- Комиссия по расчетным операциям	1539	1662
- Комиссия по валютному контролю	42	76
- Комиссия по выданным гарантиям	33	75
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2674</b>	<b>3260</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Комиссия по расчетным операциям	(227)	(218)
- Прочее	(22)	(15)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(249)</b>	<b>(233)</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2425</b>	<b>3027</b>
<hr/>		
<b>19 Расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы</b>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Расходы на содержание персонала	22982	18073
Амортизация основных средств	2599	2062
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	27	56
Расходы за обслуживание вычислительной техники, оборудования, информационные услуги и обработку документов	349	282
Командировочные расходы	137	4
Расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества (кроме автотранспорта)	3089	271
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	357	349
Транспортные расходы	284	215
Реклама и публикация отчетности	119	56
Расходы, связанные с охранными услугами	985	1051
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	2313	2209
Прочее	3619	1986
<b>Итого расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы</b>	<b>36860</b>	<b>26614</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный фонд РФ (единый социальный налог), в размере 4688 тысяч рублей (2011 г.: 3740 тысяч рублей).

## **20 Налог на прибыль**

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(30)
Отложенное налогообложение	(2604)	355
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2604)</b>	<b>325</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.: 15%).

	31 декабря 2011 года	Отнесено/ (восста- новлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(2055)	(167)	(2222)
Нематериальные активы	(1)	1	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(871)	(2394)	(3265)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95	(44)	51
<b>Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>(2832)</b>	<b>(2604)</b>	<b>(5436)</b>
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2832)	(2604)	(5436)
<b>Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>(2832)</b>	<b>(2604)</b>	<b>(5436)</b>

	31 декабря 2010 года	Отнесено/ (восста- новлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(2185)	130	(2055)
Нематериальные активы	(4)	3	(1)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1075)	204	(871)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77	18	95
<b>Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>(3187)</b>	<b>355</b>	<b>(2832)</b>
Признанное отложенное налоговое обязательство	(3187)	355	(2832)
<b>Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>(3187)</b>	<b>355</b>	<b>(2832)</b>

## 21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риски ликвидности), операционного и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг кредитного риска осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе анализа субъективных факторов кредитного риска, качества обслуживания долга и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

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

**Рыночный риск.** Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:



	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	266817	163774	103043	343294	221760	121534
Доллары США	17912	2219	15693	1473	3879	(2406)
Евро	768	1388	(620)	444	675	(231)
<b>Итого</b>	<b>285497</b>	<b>167381</b>	<b>118116</b>	<b>345211</b>	<b>226314</b>	<b>118897</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договора и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	71424	6375	126041	63763	17894	285497
Итого финансовых обязательств	36918	16577	22760	84216	6910	167381
<b>Чистый разрыв между процентными активами и обязательствами на 31 декабря 2012 года</b>	<b>34506</b>	<b>(10202)</b>	<b>103281</b>	<b>(20453)</b>	<b>10984</b>	<b>118116</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	222377	5861	54865	42456	19652	345211
Итого финансовых обязательств	96650	18573	40327	66102	4662	226314
<b>Чистый разрыв между процентными активами и обязательствами на 31 декабря 2011 года</b>	<b>125727</b>	<b>(12712)</b>	<b>14538</b>	<b>(23646)</b>	<b>14990</b>	<b>118897</b>

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 596 тысяч рублей (2011 г.: на 143 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным средствам с фиксированной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 596 тысяч рублей (2011 г.: на 143 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по размещенным средствам с фиксированной процентной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% годовых	2012		2011	
	Рубли	Валюта	Рубли	Валюта
<b>Активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,9	-	7,0	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,2	-	17,2	-
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	8,7	4,4	8,4	3,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,2	-

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д., расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 128,9% (2011 г.: 227,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 167,2% (2011 г.: 222,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 24,7% (2011 г.: 14,6%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Правление. Правление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Правление контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – физические лица	10357	9326	31957	38325	-	89965
Средства клиентов – юридические лица	26592	-	-	-	-	26592
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты	-	-	-	-	50125	50125
Прочие финансовые обязательства	96	134	234	5436	-	5900
Обязательства кредитного характера	-	-	368	10570	-	10938
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>37045</b>	<b>9460</b>	<b>32559</b>	<b>54331</b>	<b>50125</b>	<b>183520</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – физические лица	9555	6949	54665	16732	-	87901
Средства клиентов – юридические лица	86977	-	-	-	-	86977
Выпущенные векселя	120	-	566	659	-	1345
Субординированные депозиты	-	-	-	-	50130	50130
Прочие финансовые обязательства	219	299	-	2832	-	3350
Обязательства кредитного характера	-	-	-	10290	-	10290
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>96871</b>	<b>7248</b>	<b>55231</b>	<b>30513</b>	<b>50130</b>	<b>239993</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	41794	-	-	-	-	41794
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3675	-	-	-	-	3675
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3086	-	-	-	-	3086
Средства в других банках	97	-	-	-	-	97
Кредиты и дебиторская задолженность	-	20627	112681	81572	-	214880
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	4071	-	-	-	-	4071
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>52723</b>	<b>20627</b>	<b>112681</b>	<b>81572</b>	<b>-</b>	<b>267603</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	36918	9229	30108	34216	-	110471
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты	-	-	-	-	50000	50000
Прочие финансовые обязательства	180	263	746	5721	-	6910
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>37098</b>	<b>9492</b>	<b>30854</b>	<b>39937</b>	<b>50000</b>	<b>167381</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>15625</b>	<b>11135</b>	<b>81827</b>	<b>41635</b>	<b>(50000)</b>	<b>100222</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>156625</b>	<b>26760</b>	<b>108587</b>	<b>150222</b>	<b>100222</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	211648	-	-	-	-	211648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3157	-	-	-	-	3157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2865	-	-	-	-	2865
Средства в других банках	206	-	-	-	-	206
Кредиты и дебиторская задолженность	430	892	59834	42456	-	103612
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	4071	-	-	-	-	4071
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>222377</b>	<b>892</b>	<b>59834</b>	<b>42456</b>	<b>-</b>	<b>325559</b>

<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	96530	6869	51474	15452	-	170325
Выпущенные векселя	120	-	557	650	-	1327
Субординированные депозиты	-	-	-	-	50000	50000
Прочие финансовые обязательства	295	457	999	2911	-	4662
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>96945</b>	<b>7326</b>	<b>53030</b>	<b>19013</b>	<b>50000</b>	<b>226314</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>125432</b>	<b>(6434)</b>	<b>6804</b>	<b>23443</b>	<b>(50000)</b>	<b>99245</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>125432</b>	<b>118998</b>	<b>125802</b>	<b>149245</b>	<b>99245</b>	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**Правовой риск.** Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по

регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

## 22 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Основной капитал	117497	127303
Дополнительный капитал	117497	65202
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>234994</b>	<b>192505</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	153338	153338
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	(35222)	(34441)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>118116</b>	<b>118897</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированные депозиты	50000	50000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>50000</b>	<b>50000</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>168116</b>	<b>168897</b>

В течение 2011 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 23 Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	10594	10290
Гарантии и поручительства выданные	344	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Банк не формировал резервы в отношении обязательств кредитного характера, поскольку вероятность оттока денежных средств для исполнения этих обязательств не может быть оценена как высокая.

## 24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банка исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**

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

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.**

По мнению Банка, справедливая стоимость заемных и привлеченных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**25 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка (более 5 %), а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Инсайдеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16 - 18 %)	1611	1566	22568
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %)	4	1	2

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Инсайдеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	207	330	2689
Комиссионные доходы	-	45	540



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Инсайдеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода</b>	2000	1784	29500
<b>Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода</b>	389	2847	13997

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Инсайдеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16 - 18 %)	-	2629	7065
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 - 10 %)	-	37	1

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Инсайдеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	-	423	1077
Комиссионные доходы	-	76	57

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Инсайдеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода</b>	-	54	4000
<b>Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода</b>	-	52	2839

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012 Расходы</b>	<b>2011 Расходы</b>
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	3080	2900
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>		
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	0	0
<b>Итого</b>	<b>3080</b>	<b>2900</b>



В настоящем списке прошито, пронумеровано и  
скреплено печатью 54 (пятьдесят четыре) листа  
Председатель правления ОАО «Татнорбанк»

Т. А. Руденко