

## Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО АКБ «ТГБ» (далее - Банк).

ОАО АКБ «ТГБ» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии № 3180 от 31.05.2012г., выданной Банком России, с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк в феврале 2011 года переименован из Открытого акционерного общества «Тверской Городской Банк» (ОАО «ТГБ») в Открытое акционерное общество «Торговый Городской Банк» (ОАО АКБ «ТГБ»).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 515 от 27.01.2005г.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г.Тверь, пр-т Чайковского, д.1, корп.2.

Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации:

Филиал "Столичный" ОАО АКБ "ТГБ" в г. Москва;

Филиал "Санкт-Петербургский" ОАО АКБ "ТГБ";

Филиал "Нижегородский" ОАО АКБ "ТГБ".

По состоянию на 31 декабря 2012 года владельцами акций Банка являлись:

	Наименование акционеров, владеющих более 5% уставного капитала	Доля в уставном капитале
1.	Григорьев Максим Борисович	19.80%
2.	Бойко Инна Юрьевна	19.80%
3.	Ксенофонтова Елена Владимировна	19.77%
4.	ООО "Инджой Фильм"	11.30%
5.	ООО "Антур-финанс"	9.57%
6.	Сидякин Владимир Сергеевич	6.88%
7.	Куляко Дмитрий Михайлович	5.20%
8.	Прочие акционеры – юридические лица	5.81%
9.	Прочие акционеры – физические лица	1.87%
	<b>Итого</b>	<b>100 %</b>

Председатель Совета директоров – Юнин Сергей Кимович.

Фактическая численность сотрудников на отчетную дату – 280 человек (31.12.2011г. - 232 человека).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (в тысячах российских рублей, далее по тексту – «*в тысячах рублей*»), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности

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

В течение 2012 года темпы роста ВВП Российской Федерации замедлялись от квартала к кварталу. В результате рост ВВП снизился с 4,3% в 2011 году до 3,4% в 2012 году по данным МЭР.

Рост промышленного производства также замедлился, что связано с низкими результатами в секторе добычи и серьезным замедлением обрабатывающей промышленности. Внутренний спрос не смог поддерживать рост экономики в достаточной мере. В связи с этим, несмотря на опережающий рост доходов населения и существенный рост объемов потребительского кредитования, основные показатели экономического развития оказались ниже показателей 2011 года.

Слабость экономики сказалась на характеристиках роста банковского сектора:

- Рост корпоративного кредитования в 2012 году оказался ниже, чем год назад: 14% против 27%.

- В течение 2012 года в российском банковском секторе наблюдался стабильный дефицит ресурсов, сформированный под воздействием следующих основных факторов:

- продолжающийся последние годы отток капитала из России;
- фискальные факторы (профицитное исполнение федерального бюджета в течение основной части года и стерилизация рублевой ликвидности, а также увеличение заимствований Министерства финансов РФ на внутреннем рынке);
- сокращение положительного сальдо счета текущих операций.

## **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой 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.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Основные корректировки относятся к признанию оценке:

- кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;

- основных средств и нематериальных активов;

- долговых обязательств и капитала Банка;

- налоговых обязательств Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время могут быть применимы к деятельности Банка.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

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

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2012 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

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

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в [примечании 30](#).

#### **4. Принципы учетной политики**

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

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости и по первоначальной стоимости (себестоимости).

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до 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.

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

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

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

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

*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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, 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 использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

#### 4.2. 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 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 расчетов предусматривается:

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

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

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

#### 4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - «событие, приводящее к убытку») и если это событие (или события) приводящее (приводящие) к убытку 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 (есть ли событие, приводящее к убытку), 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.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной недостатками работы платежной системы;
- 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы переданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушения 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, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытки от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива 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. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного 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, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в текущий убыток отчета о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), 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.

#### 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство

выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- а) Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- б) по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- в) Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, получаемых им от лица конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

#### 4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением кредитов до востребования и «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) 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.

#### 4.7. 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, 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 или 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 выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью 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;
- управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент,

который должен учитываться отдельно.

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, изложенных в разделе 4.1.

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 «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### 4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. 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 разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым Банк 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). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

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



Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле наращивания процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;

если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;

если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;

если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам 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 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### 4.10. 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. Впоследствии они отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном разделе примечаний для этих категорий активов.

#### 4.11. 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 долевыми 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Ипотечные кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и 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 4.3 «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 Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### 4.12 Основные средства

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в

соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода 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. Убыток признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах, в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. 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.

#### 4.13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество- это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или

продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании анализа сделок купли – продажи аналогичных земельных участков.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату реклассификации.

#### 4.14 Амортизация

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

Вид основных средств	Годовая норма, %
Здания	2
Автотранспорт:	
отечественного происхождения	20
иностранного происхождения	10
Оборудование и оргтехника	20
Прочее оборудование (несгораемые сейфы)	10
Объекты недвижимого имущества, в т.ч. железные конструкции	4
Деревянные постройки (мансарда)	5

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

#### 4.15 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционное имущество, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.14. «Амортизация».

#### 4.16. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

- а) их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;
- б) остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются незначительными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае Банк вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценка прочих активов производится с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

#### 4.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 4.18. 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.

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

#### 4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

#### 4.20. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и по исполнению финансовых гарантий. 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.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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.

#### 4.21. Уставный капитал

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 (за исключением обязательных сборов и пошлин), непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

#### 4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или выкупает собственные акции, капитал Банка 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.

#### 4.23. 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.

#### 4.24. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления 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, их стоимость снижается 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 начисления 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 оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. 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.

#### 4.25. 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 актива или обязательства по сделке, 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 ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая 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;

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.



Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах, также отражается в отчете о совокупных доходах.. 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.

#### 4.26. 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 дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО

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 конец отчетного периода.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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 рублей за 1 доллар США (2011 г. – 32,1961 рублей за 1 доллар США), 40,2286 рублей за 1 евро (2011 г. – 41,6714 рублей за 1 евро).

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

#### 4.27. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по

справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.28. Взаимозачеты

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

#### 4.29. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – IAS 29). Влияние применения 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 1991 года.

#### 4.30. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

#### 4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении 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.

#### 4.32. 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>в тысячах рублей</i>	
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Наличные средства	185394	72379
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	289953	214809
Корреспондентские счета в банках РФ	15160	6965
<b>Итого денежных средств</b>	<b>490507</b>	<b>294153</b>

Далее приводится информация о качестве остатков на корреспондентских счетах в банках РФ в отношении кредитного риска.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Текущие и индивидуально не обесцененные:		
(в 20 крупнейших российских банках)	402	444
(в других российских банках)	14758	6521
<b>Итого корреспондентские счета в банках РФ</b>	<b>15160</b>	<b>6965</b>

## 6. Средства в других банках

	<i>в тысячах рублей</i>	
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Текущие кредиты в других банках	120056	-
Депозиты в Банке России	-	70162
Гарантийные депозиты в других банках	911	966
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>120967</b>	<b>71128</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов в других банках РФ в отношении кредитного риска.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Текущие и индивидуально не обесцененные:		
(в 20 крупнейших российских банках)	50026	-
(в других российских банках)	70030	-
<b>Итого корреспондентские счета в банках РФ</b>	<b>120056</b>	<b>-</b>

В течение 2012 года Банк размещал межбанковские кредиты и депозиты только на срок до 90 дней по рыночным ставкам. Таким образом, справедливая стоимость кредитов банкам приблизительно равна балансовой стоимости.

Анализ средств в других банках по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года представлен в разделе [23 «Управление финансовыми рисками»](#).

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	<i>в тысячах рублей</i>	
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Корпоративные кредиты	938389	590668
Кредиты индивидуальным предпринимателям	21553	20009
Кредиты физическим лицам	255934	219714

<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1215876</b>	<b>830391</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(68827)	(38223)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1147049</b>	<b>792168</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Резерв начислен с учетом опыта прошлых потерь по аналогичным кредитам – минимум 1%.

*в тысячах рублей*

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	<b>13775</b>	<b>190</b>	<b>6480</b>	<b>20445</b>
Создание/(восстановление) резерва в течение года	16876	123	779	17778
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>30651</b>	<b>313</b>	<b>7259</b>	<b>38223</b>
Создание/(восстановление) резерва в течение года	16608	30	14961	31599
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(995)	-	-	(995)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>46264</b>	<b>343</b>	<b>22220</b>	<b>68827</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

#### **Структура кредитного портфеля по отраслям экономики**

	2012		2011	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Торговля	730568	63.7%	371265	46.9%
Обрабатывающая промышленность	15358	1.3%	50660	6.4%
Транспорт	42877	3.7%	3894	0.5%
Строительство	108758	9.5%	134001	16.9%
Кредиты физическим лицам	233714	20.4%	212455	26.8%
Прочее	15774	1.4%	19893	2.5%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1147049</b>		<b>792168</b>	

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 20 заемщиков (группу связанных заемщиков) с общей суммой выданных им крупных кредитов (свыше 10000 тыс.руб.) 738792 т.р., что составляет 64,4 % от общего кредитного портфеля. За 31 декабря 2011 года – 20 заемщиков на 430706 тыс.руб. (54,4 % от общего кредитного портфеля).

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов приведены в разделе [23 «Управление финансовыми рисками»](#).

Далее представлена информация об обеспечении кредитов по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	-	-	35487	35487
Кредиты, обеспеченные:				0
- недвижимостью	85786	9458	123451	218695
- оборудованием и транспортными средствами	25986	3877	17327	47190
- прочими активами	607521	5418	557	613496
- поручительствами и банковскими гарантиями	172832	2457	56892	232181
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>892125</b>	<b>21210</b>	<b>233714</b>	<b>1147049</b>

Далее представлена информация об обеспечении кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	956	-	34491	35447
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	38882	8508	116529	163919
- оборудованием и транспортными средствами	20720	2470	29440	52630
- прочими активами	174296	6515	668	181479
- поручительствами и банковскими гарантиями	325163	2203	31327	358693
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>560017</b>	<b>19696</b>	<b>212455</b>	<b>792168</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 16982 тысяч рублей (2011 г.: 2908 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов недвижимости на момент выдачи кредитов определена на основании заключений независимых профессиональных оценщиков. Ежеквартально, в том числе на конец отчетного периода, справедливая стоимость объектов недвижимости определяется также на основании заключений независимых профессиональных оценщиков

Справедливая стоимость оборудования и транспортных средств, а также прочих активов была определена Департаментом экономической безопасности на основании внутренних положений.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

в тысячах рублей

	Корпоративны е кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-
- Крупные новые заемщики	274000	-	-	274000
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	656816	21553	-	678369
- Кредиты физическим лицам	-	-	243096	243096
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>930816</b>	<b>21553</b>	<b>243096</b>	<b>1195465</b>
Просроченные, но необесцененные	-	-	16	16
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>16</b>
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	2346	-	2214	4560
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1440	1440
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4513	-	472	4985
- с задержкой платежа свыше 180 дней	714	-	8696	9410
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>7573</b>	<b>-</b>	<b>12822</b>	<b>20395</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>938389</b>	<b>21553</b>	<b>255934</b>	<b>1215876</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(46264)</b>	<b>(343)</b>	<b>(22220)</b>	<b>(68827)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>892125</b>	<b>21210</b>	<b>233714</b>	<b>1147049</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<i>в тысячах рублей</i>				
	<b>Корпоративны е кредиты</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	78000	-	-	78000
- Крупные новые заемщики	80000	-	-	80000
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	427860	20009	-	447869
- Кредиты физическим лицам	-	-	216673	216673
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>585860</b>	<b>20009</b>	<b>216673</b>	<b>822542</b>
Просроченные, но необесцененные	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	411	-	424	835
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 180 дней	4397	-	2617	7014
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>4808</b>	<b>-</b>	<b>3041</b>	<b>7849</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>590668</b>	<b>20009</b>	<b>219714</b>	<b>830391</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(30651)</b>	<b>(313)</b>	<b>(7259)</b>	<b>(38223)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской зadolженности</b>	<b>560017</b>	<b>19696</b>	<b>212455</b>	<b>792168</b>

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

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.

В 2012 году кредиты под нерыночную ставку не выдавались. В отчете о прибылях и убытках не отражен финансовый результат от размещения кредитов по ставкам ниже/выше рыночных.

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2012	2011
Облигации областных и муниципальных займов	3550	7557
Корпоративные облигации	15183	14948
Ипотечные закладные	19245	69722
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>37978</b>	<b>92227</b>

В связи с тем, что часть облигаций областных и муниципальных займов была продана в предыдущих годах до срока погашения, а также есть намерение реализации в дальнейшем облигаций до наступления срока погашения, по состоянию за 31 декабря 2012 года указанные облигации отнесены к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Все облигации оценены по справедливой стоимости на основании рыночных котировок на покупку за 31 декабря 2012 года. Все облигации являются текущими и индивидуально необесцененными.

Облигации областных и муниципальных займов представлены облигациями Республики Саха (Якутия) (85,5%), облигациями Республики Коми (14,5%).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских коммерческих банков, входящими в ломбардный список Банка России: облигации ХКФ Банка (35,2%), облигации МДМ Банка (31,9%), облигации Банка Глобэкс (32,9%).

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, также отнесены ипотечные кредиты, оформленные в виде закладных и предназначенные для продажи АИЖК.

Ипотечные кредиты являются текущими и индивидуально необесцененными. Ипотечные кредиты выданы по стандартным условиям и выкупаться они будут по балансовой стоимости в течение не более 6-ти месяцев с момента выдачи. Таким образом, справедливая стоимость ипотечных кредитов приблизительно равна балансовой стоимости.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи приведены в разделе [23 «Управление финансовыми рисками»](#).

## 9. Инвестиционное имущество

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2012	2011
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>12636</b>	<b>11700</b>
Приобретения	-	-
Переоценка инвестиционного имущества	-	-
Капитальные затраты, увеличившие стоимость объекта	-	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в недвижимость, занимаемую владельцем	-	-
Выбытие инвестиционного имущества	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	527	936
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>13163</b>	<b>12636</b>

В составе инвестиционного имущества Банк учитывает имущество, которое не используется в основной деятельности и которое Банк не планирует продавать в ближайшее время. По состоянию за 31 декабря 2012 года в состав инвестиционного имущества включались земельные участки, приобретенные в 2010 году.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию за 31 декабря 2012 года (земельных участков) была рассчитана на основании анализа сделок купли – продажи аналогичных земельных участков.

## 10. Основные средства

*в тысячах рублей*

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	100193	31956	132149
Накопленная амортизация	(28095)	(15682)	(43777)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>72098</b>	<b>16274</b>	<b>88372</b>
Поступления	3867	14976	18843
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	(3952)	(3952)
Выбытия (амортизация)	-	3545	3545
Амортизационные отчисления	(2238)	(4538)	(6776)
Переоценка (первоначальная стоимость)	1856	-	1856
Переоценка (амортизация)	(520)	-	(520)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>75063</b>	<b>26305</b>	<b>101368</b>
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	105916	42980	148896
Накопленная амортизация	(30853)	(16675)	(47528)
Поступления	25238	7126	32364
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	(1328)	(1328)
Выбытия (амортизация)	-	1310	1310
Амортизационные отчисления	(2799)	(5786)	(8585)
Переоценка (первоначальная стоимость)	4430	-	4430
Переоценка (амортизация)	(1402)	-	(1402)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>100530</b>	<b>27627</b>	<b>128157</b>
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	135584	48778	184362
Накопленная амортизация	(35054)	(21151)	(56205)

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 1441 тысяч рублей (2011 г.: 1189 тысяч рублей).

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года. Оценка выполнялась частным предпринимателем Коньковым А.Ю., действующим в Российской Федерации, в соответствии с российскими и международными стандартами оценки и была основана на рыночной стоимости.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, исходя из следующих допущений:

- помещения Банка будут использоваться им в основной деятельности и их стоимость будет возмещаться посредством генерирования денежных потоков от основной деятельности;
- помещения оценены в том техническом состоянии, которое имело место на дату оценки;
- оценка проводилась для целей принятия внутренних управленческих решений.

В остаточную стоимость помещений включена сумма 68537 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 14730 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств. ([См. примечание 22](#)). В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составила бы 27993 тысяч рублей.

## 11. Прочие активы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2012	2011
Предоплата за услуги	6509	4330
Материальные запасы	41	30
Расчеты по брокерским операциям	3133	901
Требования по банковским переводам	236	41
Переплата в фонд социального страхования	245	220
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	2925	3290
Расходы будущих периодов	7443	5265
Прочее	974	77
<b>Итого прочие активы</b>	<b>21506</b>	<b>14154</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости (земельные участки), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Справедливая стоимость земельных участков, полученных в собственность за неплатежи, по состоянию за 31 декабря 2012 года была рассчитана на основании анализа сделок купли – продажи аналогичных земельных участков

## 12. Средства клиентов

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2012	2011
Государственные и общественные организации:		
- расчетные счета	28113	24886
Прочие юридические лица:		
- расчетные счета	750674	527428
- срочные депозиты юридических лиц	99134	37987
Физические лица:		
- расчетные счета предпринимателей	41735	41395
- срочные депозиты физлиц	720042	513357
- текущие счета (вклады до востребования)	40806	26337
Транзитные счета	7924	11476
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1688428</b>	<b>1182866</b>

За 31 декабря 2012 года Банк имел 238 клиентов с остатками свыше 1000 тыс.руб. (за 31 декабря 2011 года – 157). Общая сумма остатков на счетах этих клиентов составила 905916 тыс.руб., или 53,7 % от средств клиентов (за 31 декабря 2011 года – 572582 тыс.руб., или 48,4 % от средств клиентов).

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Муниципальные и государственные предприятия	74103	4%	61039	5%
Предприятия торговли	365685	22%	123071	10%
Обрабатывающие производства	48796	3%	54935	5%
Транспорт	25478	2%	21927	2%
Строительство	179814	11%	137984	12%
ЖКХ	158421	9%	170758	14%
Физические лица	802583	47%	581089	49%
Прочие	33548	2%	32063	3%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1688428</b>	<b>100%</b>	<b>1182866</b>	<b>100%</b>

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов приведены в разделе [23 «Управление финансовыми рисками»](#).

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Векселя	10203	-	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>10203</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Выпущенные ценные бумаги по состоянию за 31 декабря 2012 года включали выпущенные векселя Банка.

Банк осуществлял выпуск собственных векселей по рыночным ставкам, действовавшим в 2012 году, векселя выпущены на срок менее года, уплата процентов осуществляется по окончании срока векселя. Таким образом, балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года.

### 14. Прочие заемные средства

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Обязательства по финансовой аренде	136	-	540	-
Субординированные займы	60000	-	-	-
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>60136</b>	<b>-</b>	<b>540</b>	<b>-</b>

Арендованные активы, балансовая стоимость которых представлена в [разделе 10 «Основные средства»](#), фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств. Арендные платежи по финансовой аренде составляют 41 тыс.руб. до апреля 2013 года.

Субординированный долг в сумме 60000 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 3% в год и срок погашения до 2022 года. В случае

ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг представляет собой привлеченные в 2012 году займы от организации – нерезидента.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих заемных средств приведены в разделе [23 «Управление финансовыми рисками»](#).

## 15. Прочие обязательства

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2012	2011
Налоги и другие обязательные платежи к уплате, за исключением налога на прибыль	2605	1826
Резерв по обязательствам кредитного характера (выданные гарантии, невыбранные овердрафты и кредитные линии)	4152	1297
Отложенный доход (комиссия по выданным гарантиям)	794	211
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	541	3
Прочая кредиторская задолженность	3353	1801
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>11445</b>	<b>5138</b>

В составе прочей кредиторской задолженности отражены расчеты по оказанным услугам.

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2012 года будет использован до конца 2014 года.

Ниже приведена информация об изменениях сумм резервов по обязательствам кредитного характера.

	<i>в тысячах рублей</i>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2011 года</b>	<b>945</b>
Отчисление в резерв в течение года	352
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1297</b>
Отчисление в резерв в течение года	2855
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2012 года</b>	<b>4152</b>

## 16. Уставный капитал

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

	Обыкновенные акции			Привилегированные акции			Итого
	Количество акций, разрешенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	Количество акций, разрешенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	
<b>На 1 января 2011 года</b>	<b>1175</b>	<b>1175</b>	<b>86110</b>	-	-	-	<b>86110</b>
Выпущенные новые акции	760	760	38000	-	-	-	38000

	Обыкновенные акции			Привилегированные акции			Итого
	Количество акций, разрешенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций, размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	Количество акций, разрешенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций, размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	
<b>За 31 декабря 2011 года</b>	<b>1175</b>	<b>1175</b>	<b>124110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124110</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b>1175</b>	<b>1175</b>	<b>124110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124110</b>

Итого уставный капитал за 31 декабря 2012 года без учета инфлирования – 96754 т.р.

Инфлирование уставного капитала: 27356 т.р.

Итого уставный капитал в рублях с учетом инфлирования: 124110 т.р.

Ниже приведен порядок инфлирования капитала:

Дата взноса	Сумма взноса	Индекс инфляции	в рублях	
			Сумма взноса с учетом индекса	Разница
16.12.1994	295500	24,48	7233840	6938340
14.08.1995	651000	7,87	5123370	4472370
31.10.1996	1901670	4,95	9413267	7511597
27.03.1998	3206000	3,58	11477480	8271480
07.05.1999	30	1,83	55	25
06.03.2002	2700000	1,06	2862000	162000
21.09.2007	50000000	-	50000000	-
30.11.2011	38000000	-	38000000	-
<b>Итого:</b>			<b>124110012</b>	<b>27355812</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банком не выпускались.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## 17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	в тысячах рублей	
	2012	2011
Основные средства:		
-Изменение фонда переоценки	3042	1323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
-Переоценка	(28)	(275)
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	370	(150)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>	<b>3384</b>	<b>898</b>
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки основных средств	1240	(1526)
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(235)	(17)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>4389</b>	<b>(645)</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки. Фонд переоценки основных средств в 2011 году уменьшился на 13 тысяч рублей за счет переклассификации на счета прибылей и убытков переоценки по выбывшим основным средствам.

## 18. Процентные доходы и расходы

*в тысячах рублей*

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Денежные средства (остатки на корреспондентских счетах)	9	17
Кредиты клиентам	175160	104520
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1834	6651
Кредиты и депозиты в банках	7588	5260
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>184591</b>	<b>116448</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Срочные депозиты юридических лиц	(9609)	(5057)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(80)	(391)
Кредиты банков	(374)	(9)
Срочные вклады физических лиц	(54599)	(33999)
Текущие/расчетные счета	(1672)	(1870)
Обязательства по финансовой аренде	(154)	(162)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(66488)</b>	<b>(41488)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>118103</b>	<b>74960</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

*в тысячах рублей*

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	19825	18033
Комиссия по кассовым операциям	32756	33637
Комиссия за сбор коммунальных и прочих платежей	29500	27486
Комиссия по выданным гарантиям	2698	1158
Прочие комиссионные доходы	4453	4823
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>89232</b>	<b>85137</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(5008)	(5358)
Комиссия брокера	(3)	(4)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5011)</b>	<b>(5362)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>84221</b>	<b>79775</b>

## 20. Прочие операционные доходы

<i>в тысячах рублей</i>		
	2012	2011
Полученные штрафы и пени	-	-
Доходы от аренды	1356	412
Доходы от выбытия основных средств	24	42
Прочее	2245	1870
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>3625</b>	<b>2324</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

<i>в тысячах рублей</i>		
	2012	2011
Затраты на персонал	96658	72714
Амортизация основных средств	8585	6776
Содержание и ремонт зданий и имущества	13833	7523
Арендные платежи	22744	8012
Расходы на приобретение имущества	10971	13690
Охрана	12420	17642
Реклама и маркетинг	2328	1479
Расходы на связь	2403	1551
Страховые платежи, штрафы, пени, госпошлины и прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7169	5076
Информационно-справочное обслуживание	4020	2622
Расходы на благотворительность	163	160
Прочие операционные расходы	6066	2453
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>187360</b>	<b>139698</b>

Расходы на содержание персонала в 2012 году включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 21163 тысяч рублей (2011 г.: 16062 тысяч рублей)

## 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>в тысячах рублей</i>		
	2012	2011
<b>Текущие расходы по налогу на прибыль</b>	<b>2836</b>	<b>2232</b>
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1329	937
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>4165</b>	<b>3169</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%.

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



	<i>в тысячах рублей</i>	
	2012	2011
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>4523</b>	<b>3706</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	905	741
Постоянные разницы:		
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	112	104
Доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% (разница между 20% и 15%)	(27)	(242)
Прочие необлагаемые доходы	-	(31)
Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу	3175	2597

<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>4165</b>	<b>3169</b>
--	-------------	-------------

Расчет отложенного налогообложения в связи с корректировкой справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи, отражен в корреспонденции с фондом переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи.

Расчет отложенного налогообложения в связи с корректировкой основных средств отражен в корреспонденции с фондом переоценки основных средств.

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2012 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	<i>в тысячах рублей</i>			
	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(17322)	592	(609)	(17339)
Оценка справедливой стоимости кредитного портфеля	106	(596)	-	(490)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	559	232	-	791
Инвестиционная недвижимость	-	(105)	-	(105)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи	138	-	(235)	(97)
Прочие заемные средства	(26)	43	-	17
Прочее	(49)	354	-	305

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Чистое отложенное налоговое обязательство	(16594)	520	(844)	(16918)
Признанный отложенный налоговый актив	803	1221	-	1113
Признанное отложенное налоговое обязательство	(17397)	(701)	(844)	(18031)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(16594)</b>	<b>520</b>	<b>(844)</b>	<b>(16918)</b>

	<i>в тысячах рублей</i>			
	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(14686)	(1110)	(1526)	(17322)
Оценка справедливой стоимости кредитного портфеля	66	40	-	106
Резерв под обесценение кредитного портфеля	204	355	-	559
Инвестиционная недвижимость	187	(187)	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи	155	-	(17)	138
Прочие заемные средства	(40)	14	-	(26)
Прочее	0	(49)	-	(49)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(14114)	(937)	(1543)	(16594)

Признанный отложенный налоговый актив	612	409	-	803
--	-----	-----	---	-----

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Признанное отложенное налоговое обязательство	(14726)	(1346)	(1543)	(17397)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(14114)</b>	<b>(937)</b>	<b>(1543)</b>	<b>(16594)</b>

### 23. Управление финансовыми рисками.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Деятельность Банка подвержена следующим видам рисков:

*Кредитный риск* – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Банк осуществляет управление кредитным риском по индивидуальным ссудам и по всему кредитному портфелю.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

*Рыночный риск* – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

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

*Валютный риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Лимиты устанавливаются в отношении

уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, их соблюдение контролируется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года:

	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструмента	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструмента	Чистая балансовая позиция
Рубли	1825022	(1751833)	-	73189	1256585	(1177261)	-	79324
Доллары США	13571	(7500)	(7078)	(1007)	12597	(4970)	(3239)	4388
Евро	10423	(6725)	(4074)	(376)	4656	(5016)	-	(360)
<b>Итого</b>	<b>1849016</b>	<b>(1766058)</b>	<b>(11152)</b>	<b>71806</b>	<b>1273838</b>	<b>(1187247)</b>	<b>(3239)</b>	<b>83352</b>

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте в 2011 и 2012 годах. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел выданных кредитов в иностранной валюте. Банк также не имеет внебалансовых обязательств кредитного характера в иностранной валюте. Таким образом, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации не может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

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

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 3%	(30)	—	132	—
Укрепление евро на 2%	(8)	—	(7)	—
Ослабление доллара США на 1%	10	—	(44)	—
Ослабление евро на 2.5%	9	—	9	—

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

в тысячах рублей

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 3%	101	—	153	—
Ослабление доллара США на 1%	(15)	—	(51)	—
Укрепление евро на 2%	(34)	—	(8)	—
Ослабление евро на 2.5%	18	—	10	—

#### Географический риск

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит в существенном объеме операции с нерезидентами.

*Риск ликвидности* - опасность потерь в случае неспособности Банка покрыть свои обязательства по пассивам Банка требованиями по активам.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению банковскими рисками Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 62,1 % (2011 г.: 52,8 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 79,4 % (2011 г.: 65,9 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 39,1 % (2011 г.: 110,1 %).

В Банке контролируется ежедневная позиция по ликвидности и регулярно проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – юридические лица	862108	23017	604	116	-	885845
Средства клиентов – физические лица	133371	329399	271487	68326	-	802583
Выпущенные долговые обязательства	10080	-	-	122	-	10202
Прочие заемные средства	41	95	-	-	60000	60136
Прочие обязательства	7291	-	-	-	-	7291
Неиспользованные кредитные линии, невыбранные овердрафты	77794	-	-	-	-	77794
Выданные гарантии	4037	28267	11493	123	-	43920
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1094722	380778	283584	68687	60000	1887771

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

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – юридические лица	617305	10087	15780	-	-	643172
Средства клиентов – физические лица	95295	254669	154382	35348	-	539694
Прочие заемные средства	28	139	167	335	-	669
Прочие обязательства	1958	-	-	-	-	1958
Неиспользованные кредитные линии, невыбранные овердрафты	55133	-	-	-	-	55133
Выданные гарантии	-	20000	-	2155	-	22155
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	769719	284895	170329	37838	-	1262781

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<i>в тысячах рублей</i>							
Наименование статей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	490507						490507
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ						17827	17827
Средства в других банках	120967						120967
Кредиты и дебиторская задолженность	199529	67112	587386	113320	178888	814	1147049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18238	19219	0	521	0	0	37978
Основные средства						128157	128157
Инвестиционная недвижимость						13163	13163
Прочие активы	11097	7443				2966	21506
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>840338</b>	<b>93774</b>	<b>587386</b>	<b>113841</b>	<b>178888</b>	<b>162927</b>	<b>1977154</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов – юридические лица	862108	23017	604	116	-	0	885845
Средства клиентов – физические лица	133371	329399	271487	68326	-	0	802583
Выпущенные долговые обязательства	10081	-	-	122	-	0	10203
Прочие заемные средства	41	95	-	-	60000	0	60136
Отложенное налоговое обязательство						16918	16918
Прочие обязательства	7291						7291
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1012892</b>	<b>352511</b>	<b>272091</b>	<b>68564</b>	<b>60000</b>	<b>16918</b>	<b>1782976</b>
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(172554)	(258737)	315295	45277	118888	146009	194178

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<i>в тысячах рублей</i>							
Наименование статей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	294153	-	-	-	-	-	294153
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	12399	12399
Средства в других банках	71128	-	-	-	-	-	71128
Кредиты и дебиторская задолженность	6277	57798	256851	286862	184380	-	792168
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	21543	69722	-	962	-	-	92227

Наименование статей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
продажи							
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	182	-	-	-	182
Основные средства	-	-	-	-	-	101368	101368
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	12636	12636
Прочие активы	3820	7014	-	-	-	3320	14154
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>396921</b>	<b>134534</b>	<b>257033</b>	<b>287824</b>	<b>184380</b>	<b>129723</b>	<b>1390415</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов – юридические лица	617305	10087	15780	-	-	-	643172
Средства клиентов – физические лица	95295	254669	154382	35348	-	-	539694
Прочие заемные средства	23	113	136	268	-	-	540
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	16594	16594
Прочие обязательства	1670	2171	-	-	-	1397	5238
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>714293</b>	<b>267040</b>	<b>170298</b>	<b>35616</b>	<b>-</b>	<b>17991</b>	<b>1205238</b>
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(317372)	(132506)	86735	252208	184380	111732	185177

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как кредитная организация обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.)

*Риск процентной ставки* – это опасность возникновения потерь из-за неблагоприятного изменения процентных ставок на денежном рынке, которое находит выражение в падении процентной маржи.

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

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



В таблице далее 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 со сроками погашения.

*в тысячах рублей*

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	840338	93774	587386	293543	-	1815041
Итого финансовых обязательств	1008738	352511	272091	128564	-	1761904
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(168400)	(258737)	315295	164979	0	531370
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	396921	134534	257033	472204	-	1260692
Итого финансовых обязательств	714293	267040	170298	35616	-	1187247
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(317372)	(132506)	86735	436588	-	73445

Банк пересматривает ставки привлечения и размещения средств ежеквартально.

Максимальный срок размещения финансовых активов за 31 декабря 2012 года составлял 10 лет (без учета ипотечных кредитов, которые по мере оформления ипотечных закладных переводятся в финансовые активы, предназначенные для продажи, т.е. реальный срок до погашения по ним составляет менее года). Основная доля финансовых активов размещена на срок до 5 лет, доля размещенных финансовых активов на срок более 5 лет составляет 2,3 %.

Максимальный срок привлечения финансовых обязательств составляет 3 года.

Если бы за 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 2969 тысяч рублей больше (за 2011г.: на 4464 тысяч рублей меньше). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 311 тысяч рублей меньше (за 2011г.: на 700 тысяч рублей меньше).

Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1329 тысяч рублей меньше (за 2011г.: на 2232 тысяч рублей больше). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 155 тысяч рублей больше (за 2011г.: на 350 тысяч рублей больше).

Процентный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1701 тысяч рублей (2011 г.: на 2172 тысяч рублей) больше. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 164 тысяч рублей меньше (за 2011 г.: на 665 тысяч рублей больше).

Если бы при среднем уровне риска в течение 2012 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль

составила бы на 850 тысяч рублей (2011 г.: на 1086 тысяч рублей) меньше. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 82 тысяч рублей больше (за 2011 г.: на 333 тысяч рублей меньше).

Далее представлен один из возможных вариантов раскрытия информации анализа чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют при проведении Банком существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности. В таблице далее приведен общий анализ процентного риска кредитной организации к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<b>2012</b>			
Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
	100	(1240)	164
	50	(115)	-
	20	(46)	-
<b>2012</b>			
Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
	150	1860	(246)
	70	160	-
	50	116	-
<b>2011</b>			
Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
	100	(1953)	665
	50	(48)	-
	20	(24)	-
<b>2011</b>			
Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
	150	2930	(998)
	70	68	
	50	61	

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	в рублях	в ин валюте	в рублях	в ин валюте
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в других банках	5,5%	1%	4%	1%
Кредиты и авансы клиентам	17,5%	-	18,6%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,2%	-	10,0%	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов	5,4%	4,3%	4,8%	3,4%
Выпущенные долговые обязательства	7%	-	-	-

#### *Прочий ценовой риск*

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк не имел существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года

*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.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам

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* – 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), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банком введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

## **24. Управление капиталом**

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

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 руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2012 Достаточность капитала	2011 Достаточность капитала
Основной капитал	127991	127854
Дополнительный капитал	126903	57476
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>254894 14,5%</b>	<b>185330 15,7%</b>

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

## 25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### *Судебные разбирательства.*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, по которым существовал риск понесения убытков.

### *Налоговое законодательство.*

В виду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### *Обязательства по операционной аренде.*

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора. Указаны суммы платежей за год.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2012	2011
Менее 1 года	22744	18589
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>22744</b>	<b>18589</b>

### *Обязательства кредитного характера.*

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2012	2011
Неиспользованные овердрафты	71999	39138
Гарантии выданные	43920	22155
Неиспользованные кредитные линии	5795	15995
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4152)	(1297)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>117562</b>	<b>75991</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Но 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 гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Если бы 31 декабря 2012 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы, поскольку реального обесценения предоставляемых в рамках данных линий кредитов нет.

Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	<i>в тысячах рублей</i>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2010 года</b>	<b>945</b>
Начисление резерва	352
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1297</b>
Начисление резерва	2855
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2012 года</b>	<b>4152</b>

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 17827 тысяч рублей (2011 г.: 12399 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **26. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.**

Банк по состоянию за 31 декабря 2012 года имеет фьючерсные контракты на продажу иностранной валюты в сумме 230 000 USD и 100 000 EURO. Банк использует фьючерсные контракты исключительно с целью хеджировать риски от колебания курса иностранной валюты. По данному контракту рассчитывается ежедневно вариационная маржа. Прибыль по фьючерсным контрактам на покупку/продажу иностранной валюты за 2012 год составил 498 тысячу рублей (2011 год: убыток 151 тысяч рублей).

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик 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 Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по

справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

### **Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>% в год</b>	<b>% в год</b>
Кредиты в других банках	4,5%-6,0%	2,5%-5,5%
Кредиты и дебиторская задолженность:		
Кредитование корпоративных клиентов	12,0 % - 17,0 %	12,0 % - 16,0 %
Кредитование субъектов малого предпринимательства	12,5 % - 17,5 %	12,5 % - 16,5 %
Кредитование физических лиц – ипотечные кредиты	10,0 % - 12,0 %	10,0 % - 12,0 %
Кредитование физических лиц – потребительские кредиты	13,0 % - 21,5 %	13,0 % - 21,5 %

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска кредитной организации, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>% в год</b>	<b>% в год</b>
Кредиты в других банках	4,5%-6,0%	2,5%-5,5%
Кредиты и дебиторская задолженность:		
Кредитование корпоративных клиентов	12,8 % - 18,0 %	12,9 % - 17,3 %
Кредитование субъектов малого предпринимательства	13,3 % - 18,5 %	13,3 % - 17,5 %
Кредитование физических лиц – ипотечные кредиты	10,5 % - 13,1 %	10,5 % - 13,1 %
Кредитование физических лиц – потребительские кредиты	13,6 % - 22,3 %	13,6 % - 22,3 %

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 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, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2012 года:

в тысячах рублей

	Справедливая оценки рыночные котировки	стоимость модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	по моделям модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>490507</b>	<b>490507</b>	<b>490507</b>
- Наличные средства	-	-	185394	185394	185394
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	289953	289953	289953
- Корреспондентские счета	-	-	15160	15160	15160
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>120056</b>	<b>911</b>	<b>120967</b>	<b>120967</b>
- Кредиты в других банках	-	120056	-	120056	120056
- Гарантийные депозиты в других банках	-	-	911	911	911
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	-	<b>1147049</b>	<b>1147049</b>	<b>1147049</b>
- Кредиты юридическим лицам	-	-	913937	913937	913937
- Кредиты физическим лицам	-	-	233112	233112	233112
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>18733</b>	-	<b>19245</b>	<b>37978</b>	<b>37978</b>
- Облигации областных и муниципальных займов	3550	-	-	3550	3550
- Облигации банков РФ	15183	-	-	15183	15183
- Ипотечные закладные	-	-	19245	19245	19245
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>18733</b>	<b>120056</b>	<b>1657712</b>	<b>1796501</b>	<b>1796501</b>
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>760848</b>	<b>927580</b>	<b>1688428</b>	<b>1688428</b>



	Справедливая оценки рыночные котировки	стоимость модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	по моделям модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	28113	28113	28113
- Текущие (расчетные) счета прочих клиентов	-	-	792409	792409	792409
- Прочие счета	-	-	107058	107058	107058
- Вклады физических лиц	-	760848	-	760848	760848
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10203</b>	<b>10203</b>	<b>10203</b>
- Выпущенные векселя	-	-	10203	10203	10203
<b>Прочие заемные средства</b>			<b>60136</b>	<b>60136</b>	<b>60136</b>
- Обязательства по финансовой аренде			136	136	136
- Субординированные займы	-	-	60000	60000	60000
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>11152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11152</b>	<b>11152</b>
- Фьючерсные контракты на продажу иностранной валюты	<b>11152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11152</b>	<b>11152</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>11152</b>	<b>760848</b>	<b>997919</b>	<b>1769919</b>	<b>1769919</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2011 года:

в тысячах рублей

	Справедливая оценки рыночные котировки	стоимость модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	по моделям модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>294153</b>	<b>294153</b>	<b>294153</b>
- Наличные средства	-	-	72379	72379	72379
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	214809	214809	214809
- Корреспондентские счета	-	-	6965	6965	6965
<b>Средства в других банках</b>		<b>70162</b>	<b>966</b>	<b>71128</b>	<b>71128</b>
- Кредиты в других банках	-	-	-	-	-
- Депозиты в Банке России	-	70162	-	70162	70162
- Гарантийные депозиты в других банках	-	-	966	966	966
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	-	<b>792168</b>	<b>792168</b>	<b>792168</b>
- Кредиты юридическим лицам	-	-	579713	579713	579713
- Кредиты физическим лицам	-	-	212455	212455	212455
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>22505</b>	-	<b>69722</b>	<b>92227</b>	<b>92227</b>
- Облигации областных и муниципальных займов	7557	-	-	7557	7557
- Облигации банков РФ	14948	-	-	14948	14948
- Ипотечные закладные	-	-	69722	69722	69722
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>22505</b>	<b>70162</b>	<b>1157009</b>	<b>1249676</b>	<b>1249676</b>
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>539694</b>	<b>643172</b>	<b>1182866</b>	<b>1182866</b>

	Справедливая оценки рыночные котировки	стоимость модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	по моделям модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	24886	24886	24886
- Текущие (расчетные) счета прочих клиентов	-	-	568823	568823	568823
- Прочие счета	-	-	49463	49463	49463
- Вклады физических лиц	-	539694	-	539694	539694
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>540</b>	<b>540</b>	<b>540</b>
- Обязательства по финансовой аренде	-	-	540	540	540
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>3239</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3239</b>	<b>3239</b>
- Фьючерсные контракты на продажу иностранной валюты	3239	-	-	3239	3239
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3239</b>	<b>539694</b>	<b>643712</b>	<b>1186645</b>	<b>1186645</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались на основании опубликованных рыночных корректировок.

## 28. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

Кредиты связанным с Банком лицам за 31 декабря 2012 года

	Кредиты на конец года	Процентный доход за год	Ставки размещения	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности
Членам Совета директоров, т.р.	24833	3600	13%-14%	322
% от всего кредитного портфеля	2.16%	1.95%		
Руководству Банка, т.р.	390	55	14%	-
% от всего кредитного портфеля	0.03%	0.03%		
Прочим сотрудникам Банка, т.р.	8557	1198	13%-15%	78
% от всего кредитного портфеля	0.75%	0.65%		
Прочим связанным с Банком лицам, т.р.	1083	155	14%	(73)
% от всего кредитного портфеля	0.09%	0.08%		

Кредиты связанным с Банком лицам за 31 декабря 2011 года

	Кредиты на конец года	Процентный доход за год	Ставки размещения	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности
Членам Совета директоров, т.р.	3393	70	13%	24
% от всего кредитного портфеля	0,43%	0,06%		
Руководству Банка, т.р.	424	50	14%	3
% от всего кредитного портфеля	0,05%	0,04%		
Прочим сотрудникам Банка, т.р.	3376	329	13%-16%	(11)
% от всего кредитного портфеля	0,43%	0,28%		
Прочим связанным с Банком лицам, т.р.	3904	63	14%	(23)
% от всего кредитного портфеля	0,49%	0,05%		

Депозиты связанных с Банком лиц за 31 декабря 2012 года

	Депозиты на конец года	Процентные расходы за год	Ставки привлечения
Членов Совета директоров, т.р.	8312	880	10,5%-11,5%
% от всех привлеченных средств	0.49%	1.32%	
Руководства Банка, т.р.	4587	484	10%-11,5%
% от всех привлеченных средств	0.27%	0.73%	
Прочих сотрудников Банка, т.р.	28680	3083	10%-11,5%
% от всех привлеченных средств	1.70%	4.64%	

Депозиты связанных с Банком лиц за 31 декабря 2011 года

	Депозиты на конец года	Процентные расходы за год	Ставки привлечения
Членов Совета директоров, т.р.	7660	315	10,0%-10,3%
% от всех привлеченных средств	0,65%	0,76%	
Руководства Банка, т.р.	2320	143	10%-10,3%
% от всех привлеченных средств	0,20%	0,34%	
Прочих сотрудников Банка, т.р.	23567	594	10%-10,3%
% от всех привлеченных средств	1,99%	1,43%	

## Заработная плата и другие выплаты

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Руководству Банка, т.р.	10199	6068
% от всего ФОТа	13,52%	10,82%
Прочим сотрудникам Банка, т.р.	65236	49988
% от всего ФОТа	86,48%	89,18%

В случае осуществления операций со связанными лицами с применением ставок, отличных от рыночных, результат от проведения таких операций отражался в отчете о прибылях и убытках по статьям: убытки от привлечения вкладов по ставкам выше рыночных; убытки от размещения кредитов по ставкам ниже рыночных.

В 2012 году вознаграждений членам Совета Директоров и Правления на сумму не выплачивалось (в 2011 году выплачено 191 тыс.руб.).

### 29. События после отчетной даты

К таким событиям можно отнести изменения в составе акционеров Банка.

#### Акционеры, владеющие более 5% акций

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	01.01.2013	01.06.2013
Григорьев Максим Борисович	19,8	19,8
Бойко Инна Юрьевна	19,8	19,8
Гаджагаев Магомедкерим Арифович	0	19,77
Ксенофонтова Елена Владимировна	19,77	0
ООО "Инджой Фильм"	11,3	11,3
ООО "Антур-финанс"	9,57	9,57
Сидякин Владимир Сергеевич	6,88	6,88
Куляко Дмитрий Михайлович	5,2	5,2

В мае 2013 года проведено внеочередное собрание акционеров, которое объявило дополнительную эмиссию акций на сумму 102 272 750 рублей.

На дату составления отчетности проведено годовое собрание акционеров. Собранием принято решение дивиденды не выплачивать.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

**Принцип непрерывно действующей организации.**

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