
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность ОАО «Камчаткомагропромбанк» (далее «Банк») составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк создан в форме открытого акционерного общества и работает на основании Генеральной лицензии № 545, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1996 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 2 (31 декабря 2011 года: 2) филиала в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 683024 г. Петропавловск-Камчатский проспект 50 лет Октября, дом 5.

По состоянию на 31 декабря 2012 года акционерами Банка являлись:
физические лица – 94,5%
юридические лица – 5,5%

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банку принадлежит 27,29% в уставном капитале Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество). Банк отражает данные инвестиции в финансовой отчетности по методу долевого участия.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Роль банковского сектора в России за последние 10 лет заметно выросла, что, прежде всего, видно из относительных показателей его развития.

Отношение кредитного портфеля российских банков к ВВП превысило 70% и достаточно быстро увеличивается. Выросла доля банковских кредитов в общем объеме инвестиций в России. Если в середине 90-х гг. она не превышала 3-4%, то сегодня именно банковское кредитование составляет порядка 15% всех инвестиций в российскую экономику.

Кредитование экономики в последние годы возрастало в меру роста самой экономики: прирост номинального ВВП (ВВП в текущих ценах с октября 2011 г. по сентябрь 2012 г.) составил 14,1%, реальный прирост кредитов предприятиям за прошлый год - 14,3%. В 2010-2011 гг. эти показатели составляли 11,3-11,9 и 21,4-24,9% соответственно.

Высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом.

Российские банки увеличили совокупный объем чистых активов почти на 18% до 46,68 трлн. руб. Более существенный рост наблюдался по ликвидным активам - 34% до 4 трлн. руб.



3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации 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 составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принципы учетной политики, использованные для составления данной финансовой отчетности, представлены далее.

Основные корректировки относятся к повторным корректировкам и корректировкам сторно, относящимся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, а также корректировки, связанные с переклассификацией отдельных статей баланса.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов» Банк переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли в категорию имеющиеся в наличии для продажи.

Снижение рыночных цен, имевших место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая и справедливая стоимость всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы:

	Балансовая стоимость			Справедливая стоимость		
	2012	2011	2010	2012	2011	2010
Имеющиеся в наличии для продажи корпоративные акции:						
- долевые ценные бумаги	2 580	2 580	2 580	1 610	1 525	1 849

Далее указаны признанные прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы		
	2012	2011	2010
Предназначенные для торговли – отражаемые на счете прибылей и убытков - долевые ценные бумаги	(1 393)	(1 479)	(1153)

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

В отчетном периоде Банк внес изменения в учетную политику в отношении модели учета стоимости инвестиционного имущества, в остальном применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

В отчетном периоде Банк переклассифицировал:



- объекты недвижимости из статьи «Прочие активы» в статью «Инвестиционное имущество»;
- акции Акционерного банка "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество) в г. Краснодар из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в «Инвестиции в ассоциированные организации».

Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года, для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

Воздействие переклассификации описано ниже:

	2011	2010
Увеличение		
«Инвестиции в ассоциированные организации»	155 854	33 305
«Инвестиционное имущество»	40 775	39 301
Отложенное налоговое обязательство	18 456	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	325	-
Нераспределенная прибыль	89 126	-
Уменьшение		
«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	39 805	33 305
«Прочие активы»	48 917	46 387
«Нераспределенная прибыль»	-	7 086

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые банк еще не принял досрочно: МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение 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.

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 отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 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).

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, 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).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, в последствии 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, 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.

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).

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 не вводит новый порядок оценки активов и обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о предоставлении изменений в справедливой стоимости.

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 (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.

«Усовершенствование МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

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

Составление 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.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. 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, осуществляемые на стандартных условиях.

Методы оценки, такие как *модель дисконтированных денежных потоков*, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Метод эффективной процентной ставки – 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.

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 в отношении инвестиций в



долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

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 она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по кредитам и дебиторской задолженности, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки изменение резерва под обесценение финансовых активов.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.



В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

Признаки обесценения финансовых активов

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Резерв под обесценение кредитов

Размер резерва под обесценение кредитов определяется исходя из результатов классификации ссуд:

Финансовое состояние заемщика	Уровень обслуживания долга		
	хороший	средний	низкий
хорошее	0%	5%	20%
среднее	5%	20%	50%
плохое	20%	50%	100%

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:
- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
 - сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
 - не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России обязательные резервы, сумма которых зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на изъятие данных



резервов. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки 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 размещений «овернайт», отражаются 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.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться, как предназначенные для торговли; и тех, которые после первоначального признания классифицированы 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 владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать, как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.



Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода и отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория, включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

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 собственного капитала 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».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы» за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой



стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Ассоциированные организации

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, в которых кредитной организации принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, но не контролирует их. значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия

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, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения 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.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация

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

Объекты	Годовая норма амортизации, %
Основные средства	
Здания	2
Гаражи капитального характера	5
Металлические сооружения контейнерного типа	10
Кабины кассиров	15



Объекты	Годовая норма амортизации, %
Автомобили, компьютерная техника и прочее оборудование	20
Улучшения арендованного имущества	100
Инвестиционное имущество	
Здания	2
Объекты нематериальных активов	
Прочие нематериальные активы	10

Земля не подлежит амортизации.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста его стоимости, или того и другого, но не для использования в производстве или оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Амортизация по инвестиционному имуществу начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования. Годовая норма амортизации составляет 5 процентов.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации. Долгосрочные активы "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в аренду, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательств, а частично на процентные расходы, с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Финансовые расходы по активу, полученному в финансовую аренду, Банк распределяет актуарным методом.

Когда Банк выступает в роли арендодателя, дисконтированная стоимость арендных платежей признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход распределяется в течение срока аренды с использованием метода чистых



инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от аренды отражается в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов от кредитов и авансов клиентам.

Заемные средства

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные векселя первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за минусом понесенных затрат по сделке.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе 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 конец отчетного периода.



Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Переоценка иностранной валюты

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

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.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. 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.

Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Взаимозачет финансовых инструментов

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.

**Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	108 949	116 205
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	68 487	78 066
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	128 833	291 760
- других стран	28 544	6 052
Счета участников РЦ ОРЦБ	5	76
Итого денежные средства и их эквиваленты	334 818	492 159

6. Средства в других банках

	2012	2011
Депозиты в Банке России	-	170 019
Кредиты и депозиты в других банках	1 290 775	420 437
Прочие размещенные средства в других банках	3 402	3 606
Итого средства в других банках	1 294 177	594 062

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства 2012	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства 2011
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	613 757	223 632
- в других российских банках	680 420	370 430
Итого средств в других банках	1 294 177	594 062

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в Банке России не размещались. По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 170 000 тыс. рублей были размещены в Банке России сроком на 11 дней по эффективной ставке 4,07%.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 29.

7. Кредиты

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	1 408 088	1 489 177
Кредиты индивидуальным предпринимателям	24 138	132 950



	2012	2011
Потребительские кредиты	57 060	62 879
Учтенные векселя	-	348
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 489 286	1 685 354
Резерв под обесценение	(41 853)	(44 274)
Итого кредиты	1 447 433	1 641 080

В 2012 году Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных. В отчете о прибылях и убытках за 2011 год Банк не отражает убыток, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, в связи с тем, что влияние на финансовый результат незначительно.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Учтенные векселя	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	35 279	67	4 296	19	348	40 009
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года	19 088	6 190	2 180	(19)	-	27 439
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(23 174)	-	-	-	-	(23 174)
Остаток за 31 декабря 2011 года	31 193	6 257	6 476	-	348	44 274
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года	6 699	(5 565)	(3 207)	-	(348)	(2 421)
Остаток на 31 декабря 2012 года	37 892	692	3 269	-	-	41 853

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	1 222 225	82	1 426 715	85
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	210 000	14	195 760	11
Частные лица	57 061	4	62 879	4
Итого кредитов	1 489 286	100	1 685 354	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка было 33 заемщика (2011 г.: 24 заемщиков) с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику, превышающей 10 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 357 129 тыс. рублей (2011 г.: 1 534 384 тыс. рублей), или 91% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011 г.: 91%).

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	402 363	10 064	13 212	425 639
Кредиты, обеспеченные:				
-объектами жилой недвижимости	3 250	-	26 435	29 685
-другими объектами недвижимости	903 829	600	6 633	911 062
-транспортными средствами	7 921	4 421	7 593	19 935
-оборудованием	2 750	943	-	3 693
-гарантиями и поручительствами	11 422	-	3 140	14 562



	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
-товарами в обороте	76 553	8 110	47	84 710
Итого кредитов	1 408 088	24 138	57 060	1 489 286

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребите льские кредиты	Учтен ные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты	465 904	9 603	37 068	-	512 575
Кредиты, обеспеченные:					
-объектами жилой недвижимости	-	2 000	12 764	-	14 764
-другими объектами недвижимости	685 850	103 500	2 406	-	791 756
-транспортными средствами	3 880	5 789	6 586	348	16 603
-оборудованием	111 741	-	-	-	111 741
-гарантиями и поручительствами	124 950	-	3 600	-	128 550
-товарами в обороте	96 853	12 057	255	-	109 165
-прочими активами	-	-	200	-	200
Итого кредитов	1 489 178	132 949	62 879	348	1 685 354

Предоставляемые Банком кредиты обеспечиваются залогом имущества, ценных бумаг, имущественных прав, гарантиями органов государственной власти, государственных фондов поддержки предпринимательства, государственных фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, банковскими гарантиями, поручительствами юридических и физических лиц. Залог имущества может быть предоставлен Банку самим Заемщиком, либо залогодателем - третьим лицом. Банк может использовать одновременно несколько видов обеспечения возврата кредита.

Качество обеспечения определяется рыночной стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде. При самостоятельном определении рыночной стоимости предмета залога, Банк принимает во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по виду имущества, предоставленного в залог, и использует справочные данные об уровне цен.

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребитель ские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
-(Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет)	477 480	-	-	477 480
-(Кредиты средним компаниям)	49 750	13 131	-	62 881
-(Кредиты малым компаниям)	348 891	-	-	348 891
-(Кредиты физическим лицам)	-	-	36 818	36 818
Итого текущих и необесцененных	876 121	13 131	36 818	926 070
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	526 535	10 947	20 242	557 724
- с задержкой платежа до 30 дней	-	60	-	60
-с задержкой платежа свыше 360 дней	5 432	-	-	5 432
Итого индивидуально обесцененных	531 967	11 007	20 242	563 216
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 408 088	24 138	57 060	1 489 286
Резерв под обесценение	(37 892)	(692)	(3 269)	(41 853)
Итого кредитов	1 370 196	23 446	53 791	1 447 433



Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребите льские кредиты	Учтен ные векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
-(Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет)	538 184	-	-	-	538 184
-(Кредиты средним компаниям)	326 389	-	-	-	326 389
-(Кредиты малым компаниям)	261 620	7 814	-	-	269 434
-(Кредиты физическим лицам)	-	-	20 980	-	20 980
Итого текущих и необесцененных	1 126 193	7 814	20 980	-	1 154 987
Индивидуально обесцененные:					
-без задержки платежа	357 554	125 134	41 821	-	524 509
-с задержкой платежа свыше 360 дней	5 432	-	78	348	5 858
Итого индивидуально обесцененных	362 986	125 134	41 899	348	530 367
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 489 179	132 948	62 879	348	1 685 354
Резерв под обесценение	(31 193)	(6 257)	(6 476)	(348)	(44 274)
Итого кредитов	1 457 986	126 691	56 403	-	1 641 080

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 33.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Корпоративные облигации	128 764	175 526
Итого долговых ценных бумаг	128 764	175 526
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	1 610	1 525
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	7 624	7 624
Резерв под обесценение	(593)	(593)
Итого долевых ценных бумаг	8 641	8 556
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	137 405	184 082

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Срок погашения этих облигаций – с марта 2013 года по август 2014 года; ставка купона по ним составляет от 7,15% до 15% годовых и доходность к погашению от 6,8% до 11,7% годовых, в зависимости от выпуска.

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по справедливой стоимости, представлены акциями крупных российских компаний, как обращающимися, так и не обращающимися на организованном рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Нереализованные прибыль/(убытки) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в размере убытка в сумме 1 126 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 г.: в размере убытка в сумме 2 354 тыс. руб.).



Ниже приведена информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – не имеющих котировок:

	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	593	593
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение	-	-
Резерв под обесценение за 31 декабря	593	593

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2012 года, учитываемые по первоначальной стоимости:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Первоначальная стоимость (за минусом резерва)	Удельный вес голосующих акций (долей) %
ОАО «Камчатский газознергетический комплекс»	Строительство и эксплуатация объектов энергетики	Россия	7 031	0,6

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2011 года, учитываемые по первоначальной стоимости:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Первоначальная стоимость (за минусом резерва)	Удельный вес голосующих акций (долей) %
ОАО «Камчатский газознергетический комплекс»	Строительство и эксплуатация объектов энергетики	Россия	7 031	0,6

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи см. Примечание 32.

9. Инвестиции в ассоциированные организации

Стоимость инвестиций в Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2012 года рассчитана без учета доли финансового результата за 2012 год, в связи с непредставлением данных ассоциированной организацией.

Далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций в Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество):

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	155 854	33 305
Приобретения	2 290	6 500
Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций	-	113 065
Чистая доля финансового результата ассоциированных организаций	-	4 000
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций	(1 246)	(1 016)
Балансовая стоимость за 31 декабря	156 898	155 854

Информация о долях участия в ассоциированной организации и обобщенная информация об её финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств и прибыль, по состоянию за 31 декабря 2012 года не раскрывается, в связи с непредставлением ассоциированной организацией.

Название	Итого активов	Итого обязательств	Прибыль	Доля участия %	Страна регистрации
Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество)	-	-	-	27,29	Россия

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2011 года о долях участия в ассоциированной организации и обобщенная информация об её финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, доходы, прибыль:



Название	Итого активов	Итого обязательств	Прибыль	Доля участия %	Страна регистрации
Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество)	5 043 330	4 472 371	25 128	25,00	Россия

10. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	2012	2011
Стоимость на 1 января	55 017	52 487
Накопленная амортизация	(8 142)	(7 086)
Балансовая стоимость на 1 января	46 875	45 401
Приобретения	240	2 530
Выбытие инвестиционного имущества	(6 100)	-
Амортизация	(162)	(1 056)
Балансовая стоимость за 31 декабря	40 853	46 875
Стоимость за 31 декабря	49 157	55 017
Накопленная амортизация	(8 304)	(8 142)
Балансовая стоимость за 31 декабря	40 853	46 875

Арендный доход, заработанный Банком от сдачи инвестиционной недвижимости в операционную аренду, за 2012 год составил 921 тыс. руб. (2011: 3 547 тыс. руб.).

11. Основные средства и нематериальные активы

	Объекты недвижимого имущества, земля	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальны е активы	Прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	20 624	2 209	2 913	391	-	207	26 344
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	31 750	11 138	16 876	9 348	2	2 038	71 152
Поступления	-	7 375	990	106	-	291	8 762
Выбытия	-	(4 331)	(434)	(406)	-	(569)	(5 740)
Остаток на конец года	31 750	14 182	17 432	9 048	2	1760	74 174
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	11 126	8 929	13 963	8 957	2	1 831	44 808



	Объекты недвижимого имущества, земля	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальны е активы	Прочие основные средства	Итого
Амортизационные отчисления	664	1 265	1 282	234	-	90	3 535
Выбытия	-	(4 153)	(434)	(390)	-	(552)	(5 529)
Остаток на конец года	11 790	6 041	14 811	8 801	2	1 369	42 814
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	19 960	8 141	2 621	247	-	391	31 360

12. Прочие активы

	2012	2011
Долевая собственность	55 051	20 597
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	30 398	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	27 042	17 781
Драгоценные металлы	7 897	8 392
Объекты непроизводственного назначения	4 498	4 542
Хозяйственные материалы	2 130	1 826
Расходы будущих периодов	1 343	1 812
Дебиторская задолженность по расчетам платежными картами	849	652
Предоплата по налогам	5	313
Резерв под обесценение	(16 999)	(8)
Итого прочие активы	112 214	55 907

Движение резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Остаток на 1 января 2012 г.	8	38
Восстановление/(отчисления) в резерв в течение года	16 991	(29)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(1)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	16 999	8

13. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета других банков	-	495

14. Средства клиентов

	2012	2011
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 097 803	1 094 309
Срочные депозиты	-	23 021
Физические лица		
Срочные вклады	955 237	757 360
Текущие счета (вклады до востребования)	293 712	305 753
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	291 506	160 473
Итого средств клиентов	2 638 258	2 340 916



Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	1 467	-

16. Прочие заемные средства

	2012	2011
Срочные заемные средства от юридических лиц-нерезидентов	85 044	90 149

По состоянию на 31.12.2012 года Банк привлек заемные средства в следующей форме:

	Процентная ставка %	Срок погашения
Депозит	3	14.05.2013 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств, представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

17. Резервы под обязательства

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	6 459
Отчисления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	48
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	6 507

18. Прочие обязательства

	2012	2011
Прочие обязательства	10 828	-
Резервы под обязательства кредитного характера	6 507	6 459
Кредиторская задолженность	2 941	3 013
Доходы будущих периодов	1 560	1 474
Налоги к уплате	1 392	1 386
Дивиденды к уплате	1 061	1 168
Итого прочих обязательств	24 289	13 500

19. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2012			2011		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	97 000	9 700	284 399	97 000	9 700	284 399



	2012			2011		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Привилегированные акции	3 000	300	7 409	3 000	300	7 409
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров:						
-обыкновенные акции	(60)	(6)	-	(1 610)	(161)	-
-привилегированные акции	(70)	(7)	-	(140)	(14)	-
Итого уставный капитал	99 870	9 987	291 808	98 250	9 825	291 808

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей, и преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 210%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

20. Эмиссионный доход

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

21. Прочие компоненты совокупного дохода

	Примечания	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка		(1 126)	(2 354)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27	79	325
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		(1 047)	(2 029)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации.

22. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 621 607 тыс. руб. (2011: 580 571 тыс. руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 53 631 тыс. руб. (2011: 49 570 тыс. руб.).

**23. Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты	231 391	179 500
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 020	9 697
Корреспондентские счета в других банках	2 011	1 697
Средства в других банках	465	5 216
Прочие доходы	19	38
Итого процентных доходов	246 906	196 148
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(66 485)	(48 301)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 874)	(2 619)
По кредитам от кредитных организаций	(256)	(-)
Расчетные счета юридических лиц	(205)	(578)
Итого процентных расходов	(69 820)	(51 498)
Чистые процентные доходы	177 086	144 650

24. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	89 132	96 112
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	6 184	6 562
Комиссия по выданным гарантиям	3 845	6 448
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	7 580	6 316
Прочие доходы	1 643	1 451
Итого комиссионных доходов	108 384	116 889
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	(4 007)	(4 350)
Комиссия по расчетным операциям и ведение банковских счетов	(1 665)	(2 229)
Прочие расходы	(830)	(114)
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	(178)	(92)
Итого комиссионных расходов	(6 680)	(6 785)
Чистые комиссионные доходы	101 704	110 104

25. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 635	8 904
Прочие доходы	3 449	1 069
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2 681	845
Доходы, полученные от выбытия (реализации)	1 125	146
Дивиденды не востребованные акционерами	822	-
Доходы по дивидендам	88	56
Полученные штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления денежных средств	75	83
	19	-
Полученные штрафы, пени, неустойки по другим операциям	-	30
Доходы от восстановления резерва на возможные потери	-	30
Доходы, от оприходования излишков денежной наличности	2	3
Итого прочие операционные доходы	14 896	11 136

26. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	137 709	129 253
Расходы по операционной аренде (основных средств)	20 893	16 030
Прочие резервы	16 990	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	13 295	11 034
Прочие расходы	12 803	6 907
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	5 489	5 290



	2012	2011
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	5 332	5 233
Расходы по страхованию	4 696	3 544
Административные расходы	4 001	3 997
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 329	4 133
Расходы по приобретению бланков, информационных носителей, бумаги, от списания стоимости материальных запасов	2 987	1 756
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 314	1 979
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 635	1 016
Реклама и маркетинг	395	162
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	343	2 445
Расходы на благотворительность	284	757
Итого операционных расходов	232 495	193 536

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	22 416	16 517
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(623)	18 781
Расходы по налогу на прибыль	21 793	35 298

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

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

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	99 373	182 204
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	19 875	36 441
Постоянные разницы:		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 510	1 695
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	1 690	1 629
Прочие невременные разницы	(392)	(23 034)
Дивиденды полученные	(267)	(214)
Расходы по налогу на прибыль за год	22 416	16 517

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 гг. представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	79	79
Общая сумма отложенного налогового актива	-	79	79
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			



	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Прочие разницы	18 158	-	18 158
Общая сумма отложенного налогового обязательства	18 158	-	18 158
Отложенный налог на прибыль	18 158	79	18 079

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	325	325
Общая сумма отложенного налогового актива	-	325	325
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Прочие разницы	18 736	-	18 736
Прибыль по доверительному управлению	45	-	45
Общая сумма отложенного налогового обязательства	18 781	-	18 781
Отложенный налог на прибыль	18 781	325	18 456

28. Дивиденды

	2012	2011
Дивиденды к выплате на 1 января	1 168	1 173
Дивиденды, объявленные в течение года	10 104	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(9 389)	(5)
Дивиденды невостребованные акционерами	(822)	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	1 061	1 168

Дивиденды выплачены в российских рублях.

29. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных, юридических рисков и является существенным элементом деятельности Банка.

Главной задачей управления финансовыми рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности, и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка. Управление финансовыми рисками осуществляется путем соблюдения установленных лимитов и ограничений на проведение операций.

Главной задачей управления операционными и правовыми рисками является надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, нормативных актов и правил.

Контроль в системе управления рисками осуществляют Совет Директоров Банка, Правление Банка, отдел внутреннего контроля.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков,



лимиты пересматриваются по банкам-контрагентам ежемесячно, по юридическим лицам - ежеквартально. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски.

Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются в зависимости от размеров сделки либо Правлением Банка и Кредитным комитетом, либо Советом Директоров Банка.

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. Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела в соответствии с Положением по управлению кредитным риском составляют ежеквартальные отчеты об уровне кредитного риска. Проводится комплексный анализ совокупного кредитного риска на основе качественной и количественной оценки риска, поддерживается необходимый уровень диверсификации кредитного портфеля, соблюдаются требования Банка России к предельно допустимому уровню концентрации кредитных рисков (Н6).

Вся информация о рисках доводится до органов управления. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 154 588 тыс. руб. или 22,6% капитала Банка (2011 г.: 150 419 тыс. руб. или 23,4%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составила 1 912 020 тыс. руб. или 279,2% капитала Банка (2011 г.: 2 148 030 тыс. руб. или 334,9%).

Рыночный риск

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.

В соответствии с п.1.3.1. Положения от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок и величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги Банком не рассчитывается, так как суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов менее 5% величины активов Банка и составляет 2,5%.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	306 274	28 544	334 818
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 010	-	29 010
Средства в других банках	1 294 177	-	1 294 177
Кредиты	1 435 284	12 149	1 447 433
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	137 405	-	137 405
Инвестиции в ассоциированные компании	156 898	-	156 898
Инвестиционная недвижимость	40 853	-	40 853
Основные средства	31 360	-	31 360
Текущие требования по налогу на прибыль	1 372	-	1 372
Отложенный налоговый актив	79	-	79
Прочие активы	112 214	-	112 214
Итого активов	3 544 926	40 693	3 585 619



	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Обязательства			
Средства клиентов	2 638 131	127	2 638 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 467	-	1 467
Прочие заемные средства	-	85 044	85 044
Прочие обязательства	24 289	-	24 289
Отложенное налоговое обязательство	18 158	-	18 158
Итого обязательств	2 682 045	85 171	2 767 216
Чистая балансовая позиция	862 881	(44 478)	818 403

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

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

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	486 107	6 052	492 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 298	-	30 298
Средства в других банках	594 062	-	594 062
Кредиты и дебиторская задолженность	1 628 202	12 878	1 641 080
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	184 082	-	184 082
Инвестиции в ассоциированные организации	155 854	-	155 854
Инвестиционная недвижимость	46 875	-	46 875
Основные средства	26 344	-	26 344
Отложенный налоговый актив	325	-	325
Прочие активы	55 907	-	55 907
Итого активов	3 208 056	18 930	3 226 986
Обязательства			
Средства других банков	495	-	495
Средства клиентов	2 340 782	134	2 340 916
Прочие заемные средства	-	90 149	90 149
Прочие обязательства	13 500	-	13 500
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 050	-	1 050
Отложенное налоговое обязательство	18 781	-	18 781
Итого обязательств	2 374 608	90 283	2 464 891
Чистая балансовая позиция	833 448	(71 353)	762 095

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В целях управления валютным риском Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений курсов валют на внутреннем и на внешнем валютных рынках. Банк устанавливает лимиты на уровень риска по валютам, которые соответствуют нормам, установленным Банком России.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 951 474	2 293 824	657 650	2 577 974	1 921 451	656 523
Доллары						
США	418 963	401 561	17 402	512 028	506 634	5 394
Евро	3 803	8 581	(4 778)	5 455	3 038	2 417



	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Прочие валюты	25 501	20 803	4 698	2 078	437	1 641
Итого	3 399 741	2 724 769	674 972	3 097 535	2 431 560	665 975

В 2012 году Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Произведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Операционный риск

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

С целью контроля и управления операционным риском в Банке утверждено «Положение по управлению операционным риском», в соответствии с которым проводится его мониторинг с использованием системы индикаторов. Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем изучения причин его возникновения. Основными категориями операционного риска для Банка являются риск персонала, риск полномочий, риск технологий, процедурный риск, нормативный риск, риск мошенничества, риск форс - мажора.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить или 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.

Контроль за операционным риском, базируется на следующих принципах: охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля, начиная с руководителей структурных подразделений и заканчивая Советом директоров Банка. Результаты мониторинга ежеквартально докладываются Правлению и Совету Директоров Банка.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк осуществляет мониторинг правового риска в целях уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, и использует следующие методы: стандартизирует основные банковские операции и сделки, устанавливает внутренний порядок согласования юридическим отделом заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка. Результаты мониторинга ежеквартально докладываются Правлению и Совету Директоров Банка. Контроль за состоянием системы контроля и мониторинга осуществляет Отдел внутреннего контроля Банка.

**Риск процентной ставки**

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, в соответствии с договорами или сроками погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж ные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	1 736 178	226 605	35 851	1 106 804	294 303	3 399 741
Итого финансовых обязательств	1 689 076	7 175	451 231	577 287	-	2 724 769
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	47 102	219 430	(415 380)	529 517	294 303	674 972
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	1 274 643	519 706	231 793	731 457	339 936	3 097 535
Итого финансовых обязательств	1 577 096	306 732	253 241	294 491	-	2 431 560
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(302 453)	212 974	(21 448)	436 966	339 936	665 975

В таблице ниже 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.

	2012				2011			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	143 726	161 788	3 803	25 501	175 446	309 180	5 455	2 078
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	29 010	-	-	-	30 298	-	-
Средства в других банках	3 402	1 290 775	-	-	3 606	590 456	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	271 835	1 175 598	-	-	332 976	1 308 104	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	137 405	-	-	-	184 082	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	156 898	-	-	-	155 854	-	-
Итого активов	418 963	2 951 474	3 803	25 501	512 028	2 577 974	5 455	2 078



	2012				2011			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Обязательства								
Средства								
других банков	-	-	-	-	379	-	116	-
Средства								
клиентов:								
- текущие								
(расчетные)								
счета	128 111	1 532 270	7 892	20 803	231 911	1 898 461	2 922	437
- срочные								
депозиты	188 406	760 087	689	-	23 000	184 185	-	-
Выпущенные								
долговые								
ценные бумаги	-	1 467	-	-	-	-	-	-
Прочие								
заемные								
средства	85 044	-	-	-	90 149	-	-	-
Итого								
обязательств	401 561	2 293 824	8 581	20 803	345 439	2 082 646	3 038	437
Чистая								
балансовая								
позиция	17 402	657 650	(4 778)	4 698	166 589	495 328	2 417	1 641

Риск ликвидности

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, проведением выплат по гарантиям, 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 Правление Банка совместно с Кредитным комитетом.

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

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается, как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 19,6% (31 декабря 2011 г.: 28,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается, как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 98,0% (31 декабря 2011 г.: 81,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается, как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 71,6% (31 декабря 2011 г.: 86,0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из



краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов физических лиц	299 767	5 708	451 231	492 243	1 248 949
Средства клиентов – прочие	1 389 309	-	-	-	1 389 309
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 467	-	-	1 467
Прочие заемные средства	-	-	-	85 044	85 044
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 689 076	7 175	451 231	577 287	2 724 769

Ниже в таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	495	-	-	-	495
Средства клиентов физических лиц	321 819	193 562	253 241	294 491	1 063 113
Средства клиентов – прочие	1 254 782	23 021	-	-	1 277 803
Прочие заемные средства	-	90 149	-	-	90 149
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 577 096	306 732	253 241	294 491	2 431 560

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	334 818	-	-	-	334 818
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 010	-	-	-	29 010
Средства в других банках	1 214 177	80 000	-	-	1 294 177
Кредиты	158 173	3 979	178 477	1 106 804	1 447 433
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	137 405	-	-	-	137 405
Инвестиции в ассоциированные организации	156 898	-	-	-	156 898
Итого активов	2 030 481	83 979	178 477	1 106 804	3 399 741
Обязательства					
Средства клиентов	1 689 076	2 718	454 221	492 243	2 638 258



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 467	-	-	1 467
Прочие заемные средства	-	-	-	85 044	85 044
Итого финансовых обязательств	1 689 076	4 185	454 221	577 287	2 724 769
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	341 405	79 794	(275 744)	529 517	674 972
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	341 405	421 199	145 455	674 972	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	492 159	-	-	-	492 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 298	-	-	-	30 298
Средства в других банках	594 062	-	-	-	594 062
Кредиты					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии	158 124	242 975	508 524	731 457	1 641 080
для продажи	184 082	-	-	-	184 082
Инвестиции в ассоциированные организации	155 854	-	-	-	155 854
Итого активов	1 614 579	242 975	508 524	731 457	3 097 535
Обязательства					
Средства других банков	495	-	-	-	495
Средства клиентов	1 576 601	216 583	253 241	294 491	2 340 916
Прочие заемные средства	-	90 149	-	-	90 149
Итого финансовых обязательств	1 577 096	306 732	253 241	294 491	2 431 560
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	37 483	(63 757)	255 283	436 966	665 975
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	37 483	(26 274)	229 009	665 975	

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала составляет 684 804 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 641 485 тыс. руб.) Контроль за выполнение норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Первым Вице-



Президентом и Главным бухгалтером Банка. 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 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2012	2011
Основной капитал	634 532	593 496
Дополнительный капитал	92 380	87 969
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(42 108)	(39 980)
Итого нормативного капитала	684 804	641 485

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

31. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера

За 31 декабря 2012 года Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд.

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов	126 181	231 388
Гарантии выданные	73 147	117 129
Резерв по обязательствам кредитного характера	(6 507)	(6 459)
Итого обязательства кредитного характера	192 821	342 058

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012	2011
Рубли	192 821	285 950
Доллары США	-	56 108
Итого	192 821	342 058

Заложенные активы

Обязательные резервы на сумму 29 010 тыс. руб. (2011 г.: 30 298 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.



32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации 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 продаж 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, отражаемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Банк не предоставляет кредитов с плавающей процентной ставкой. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методике 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 валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок представлен ниже:

	Примечания	2012 % в год	2011 % в год
Средства в других банках	6		
Кредиты и депозиты в других банках		3,5-7,5	2,25-8
Кредиты	7		
Корпоративные клиенты		8-12,5	7-10,5
Кредитование компаний малого бизнеса		13-15	10,5-15
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		8,5-20	6-20

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на 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.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

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

	Управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	10 434	-	47 540
Резерв под обесценение кредитов	1 111	-	354
Инвестиции в ассоциированные организации:			
акции (27,29% владения)	-	156 898	-
Средства клиентов	-	-	7 556
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	52



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

	Управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	996	-	5 149
Изменение резерва под обесценение кредитов	(379)	-	250
Комиссионные доходы	-	-	924
Изменение резерва по кредитным обязательствам	-	-	(21)
Операционные расходы	-	-	(17 261)
Операционные доходы	-	-	217

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные	-	52

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

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 570	15 062
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(3 470)	(13 793)

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

	Управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	9 334	-	46 271
Резерв под обесценение кредитов	732	-	604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
Акции (25,0 % владения)	-	155 854	-
Средства клиентов	-	-	18 963
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	31

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

	Управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 066	-	5 679
Изменение резерва под обесценение кредитов	(363)	-	(523)
Комиссионные доходы	-	-	1 358
Изменение резерва по кредитным обязательствам	-	-	(31)
Операционные расходы	-	-	(13 657)
Операционные доходы	-	-	1 430
Доля прибыли в ассоциированных организациях	-	4 000	-



Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные	-	4 528

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

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 100	74 809
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(2 651)	(81 675)

В 2012 году общая сумма вознаграждения Правлению Банка составила 5 531 тыс. руб. (2011 год: 9 533 тыс. руб.)

34. Приобретения

05 марта 2012 года Банк приобрел 2,29% голосующих акций в уставном капитале ОАО «Юг-Инвестбанк» на сумму 2 290 тыс. руб.