

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах рублей)**

**1. ВВЕДЕНИЕ**

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк является закрытым акционерным обществом. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 23 ноября 1990 года №917. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк имеет 16 филиалов на территории Российской Федерации: в городах и поселках Тюменской области, а также в г.Москва.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г.Тюмень, улица Одесская, 33 В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 410 человек (в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года: 439 человека).

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

По итогам 2012 года прирост ВВП по сравнению с 2011 годом замедлился и составил 3,4% против 4,3% в 2011 году.

Экономический рост в России затухает даже на фоне высоких цен на энергоносители - по итогам 2012г. среднегодовые цены на нефть марки Urals составили 110,5 долларов/баррель.

Промышленное производство в 2012 году выросло на 2,6%, в том числе добыча полезных ископаемых – на 1,1%, обрабатывающие производства – на 4,1%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – на 1,2 процента. Инвестиции возросли на 6,7%. Под влиянием неблагоприятной климатической ситуации объем производства сельскохозяйственной продукции сократился на 4,7% к уровню 2011 года.

За 2012 год потребительская инфляция составила 6,6%, превысив прошлогодний показатель (6,1%) на 0,5 процентного пункта.

Банк России, с целью снижения инфляции, повысил в сентябре ставку рефинансирования до 8,25% годовых, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса.

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию. Участие в ВТО дает стране как преимущества (получение лучших условий для доступа российской продукции на иностранные рынки, доступ к международному механизму разрешения торговых споров, создание

более благоприятного климата для иностранных инвестиций, расширение возможностей для российских инвесторов в странах-членах ВТО), так и недостатков – существует опасность не выдержать конкуренции с иностранными производителями сельхозпродукции и товаров потребительского спроса.

Тенденции развития российской банковской системы в 2012 году носят противоречивый характер. Несмотря на высокие значения таких показателей, как объёмы прибыли банков и выданных ипотечных кредитов, а также постепенную адаптацию банков к работе в условиях нехватки ликвидности, ряд индикаторов свидетельствует о возросших рисках. Снижающийся уровень достаточности капитала, высокие темпы прироста задолженности по необеспеченным кредитам физических лиц и стагнирующий спрос на ссуды со стороны предприятий усиливают неопределенность прогнозов дальнейшего развития банковского сектора России.

Одной из главных тенденций 2012 года было усиление специализации банков, что в частности выразилось в стремлении ряда кредитных организаций отходить от принципа универсализации, фокусируясь на определенных направлениях.

По итогам 2012 года собственный капитал банков вырос на 870 млрд. руб., достигнув величины в 6 113 млрд. руб. Темпы его прироста составили 16,6%, или на 2,3 п.п. меньше, чем рост активов, что определяет нисходящий тренд нормативов достаточности по банковской системе.

За 2012 год активы банков выросли на 18,9%, достигнув 49 510 млрд. руб., или 77% годового ВВП. Характерной особенностью остается доминирование в структуре активов государственных банков (более 50%).

Объём ссудного портфеля банков на 01.01.2013г. составил 33 960 млрд. руб., продемонстрировав прирост на 18,3% по итогам 2012 года, что хуже динамики за аналогичный прошлого года (29,6%). Основная причина снижения темпов прироста – стагнация спроса на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц.

Объём просроченной задолженности в российской банковской системе на 01.01.2013г. составил 1 257,4 млрд. руб. Ситуация с просроченной задолженностью в банковской системе достаточно стабильна.

По итогам 2012 года объём пассивов банковской системы России увеличился на 7 011 млрд. руб., или на 19,3%. Основную часть банковских пассивов составляют депозиты населения. Их объём по итогам года суммарно увеличился на 20%, и на 01.01.2013г. достиг 14 251 млрд. руб., или 28,8% всех пассивов. За этот период средства на счетах нефинансовых предприятий и организаций увеличились на 11,7%.

В 2012 году банки установили новый рекорд по прибыли, заработав 1011,9 млрд. руб. По итогам 2012 года прибыль увеличилась на 19,3% относительно итогов 2011 года.

В целом на развитие российского банковского сектора сохраняется стабильный прогноз, отмечая благоприятные операционные условия, удовлетворительные показатели системы, стабильное качество активов и ограниченные риски рефинансирования.

### **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

**Поправки к [МСФО \(IAS\) 12](#) "Налоги на прибыль"** (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 \(IFRS\) 1](#) "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности"** - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

**Поправки к [МСФО \(IFRS\) 7](#) "Финансовые инструменты: раскрытие информации"** - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей 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 Банка).

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

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

**МСФО [\(IAS\) 27](#) "Отдельная финансовая отчетность"** (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 27](#) содержит правила по

учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО [\(IAS\) 27](#) предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО [\(IAS\) 27](#) выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО [\(IAS\) 27](#) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО [\(IAS\) 27](#) повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО [\(IAS\) 28](#) "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия"** (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 28](#) содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО [\(IAS\) 28](#) заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) [28](#) повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"** (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО [\(IAS\) 39](#) "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО [\(IAS\) 39](#) "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

**МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях"** (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования

о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидированные структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Основные принципы бухгалтерского учета** – настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

##### ***Валюта отчетности.***

Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

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

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

##### ***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. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



***Средства в других банках.***

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

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям).

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет совокупных доходов по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупных доходах. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк



обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

***Прочие обязательства кредитного характера.***

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

***Основные средства.***

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью основных средств, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации за 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их понесения.

***Инвестиционная недвижимость.***

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках. Кроме того, в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

***Амортизация.***

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

Здания и сооружения	1%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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

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

#### **Нематериальные активы.**

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

#### **Операционная аренда.**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

#### **Средства банков и клиентов.**

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница

между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

***Выпущенные долговые ценные бумаги.***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

***Уставный капитал.***

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

***Дивиденды.***

Дивиденды отражаются в составе собственного капитала в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

***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 совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относятся непосредственно на

собственные средства участников. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### ***Переоценка иностранной валюты.***

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся участникам.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля 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 (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **Отчисления в фонды социального назначения.**

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

### **5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 994 637 тыс. руб. Сумма 37 547 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Наличные средства	184 104	188 342
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	382 936	66 651
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	932	531
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	426 665	274 814
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>994 637</b>	<b>530 338</b>

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

### **6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Ссуды, предоставленные банкам	160 357	85 068
Депозит, размещенный в Банке России	100 135	220 068
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 875	1 768
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>262 367</b>	<b>306 904</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком были размещены депозиты в Банке России на общую сумму 100 000 тыс. руб. (2011 г.: 220 000 тыс. руб.) со сроком погашения до востребования (2011 г.: до востребования) и процентной ставкой 4,5% годовых (2011 г.: 4,0% годовых). Депозиты в Банке России не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк разместил краткосрочные депозиты на сумму 90 000 тыс. руб. со сроком погашения в январе 2013 года и процентной ставкой 3,35% годовых в СБ Банк (ООО) и на сумму 70 000 тыс. руб. со сроком погашения в январе 2013 года и процентной ставкой 7,0% годовых в ЗАО «Сберкред Банк» (2011 г.: 85 000 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2012 года и процентной ставкой 6,5% годовых в СБ БАНК (ООО)).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении Банка России. В целом, концентрация кредитного риска в Банке России оценивается в сумме 520 618 тыс. руб. (2011 г.: 320 434

тыс. руб.), что включает денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России и средства в других банках.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 262 367 тыс. руб. (2011 г.: 306904 тыс. руб.), являются текущими.

В 2012 и 2011 годах Банк не создавал резервы под обесценение средств в других банках.

## 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 611 890	1 800 434
Корпоративные кредиты	381 830	272 172
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	177 823	187 937
Ипотечные жилищные кредиты	59 439	73 047
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(69 399)	(10 113)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 161 583</b>	<b>2 323 477</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Сельское хозяйство</b>	<b>Торговля</b>	<b>Обрабатывающ ее производство</b>	<b>Прочие</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года</b>	<b>5 339</b>	<b>2 418</b>	<b>13</b>	<b>177</b>	<b>2 166</b>	<b>10 113</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	57 894	(206)	(13)	3 591	(1 345)	59 921
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(635)	-	-	-	(635)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года</b>	<b>63 233</b>	<b>1 577</b>	<b>-</b>	<b>3 768</b>	<b>821</b>	<b>69 399</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Сельское хозяйство</b>	<b>Торговля</b>	<b>Обрабатывающ ее производство</b>	<b>Прочие</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года</b>	<b>674</b>	<b>3 143</b>	<b>8</b>	<b>2 944</b>	<b>2 224</b>	<b>8 993</b>

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	4 665	(725)	5	18	(58)	3 905
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	(2 785)	-	(2 785)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года</b>	<b>5 339</b>	<b>2 418</b>	<b>13</b>	<b>177</b>	<b>2 166</b>	<b>10 113</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	500 718	22,4	640 545	27,4
Оптовая и розничная торговля	471 568	21,1	448 070	19,2
Строительство	418 142	18,7	422 211	18,1
Кредиты физическим лицам	237 262	10,6	260 984	11,2
Обрабатывающее производство	231 926	10,4	185 705	8,0
Операции с недвижимостью	116 193	5,2	69 926	3,0
Транспортные услуги	76 250	3,4	43 650	1,9
Добыча полезных ископаемых	22 310	1,0	10 216	0,4
Электроэнергетика	3 582	0,2	24 326	1,0
Прочее	153 031	6,9	227 957	9,8
<b>Итого кредитов (общая сумма)</b>	<b>2 230 982</b>	<b>100,0</b>	<b>2 333 590</b>	<b>100,0</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 15 заемщиков (2011 г.: 14 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 085 025 тыс. руб. (2011 г.: 979 907 тыс. руб.) или 48,6% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2011 г.: 42,0%).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке.

Кредиты без обеспечения могут быть выданы при кредитовании расчетного счета в случае недостаточности денежных средств (овердрафт) только тем заемщикам, которые имеют устойчивые постоянные поступления на расчетный счет, открытый в Банке, за период не менее 6 последних месяцев, а также заемщикам, установленные взаимоотношения с которыми дают основание полагать беспорное погашение кредита в срок.

В качестве обеспечения по кредитам может выступать: недвижимость, оборудование, автотранспорт, товары в обороте, гарантийный депозит, ценные бумаги, поручительства и банковские гарантии.

Залогодателями могут выступать юридические и физические лица, являющиеся собственниками предмета залога. Финансовое положение залогодателя – юридического лица должно быть проанализировано с вынесением профессионального суждения в соответствии с действующей в Банке внутренней методики анализа финансового состояния и определения кредитного рейтинга заемщика и являться не ниже среднего.

Заемщик (залогодатель) по требованию Банка, должен застраховать в пользу Банка переданное в залог имущество от рисков утраты (гибели) и повреждения на все случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика (полный пакет рисков) или по усмотрению банка от наиболее существенных и опасных в данной местности или для данного вида имущества рисков.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения.

2012	2011
------	------



Необеспеченные кредиты	54 354	156 323
Кредиты обеспеченные:		
- денежными средствами	470	3 065
- ценными бумагами	62 917	104 520
- недвижимостью	880 288	777 676
- оборудованием и транспортными средствами	478 071	618 564
- прочими активами	346 301	365 420
- поручительствами и банковскими гарантиями	408 581	308 022
<b>Итого кредитов</b>	<b>2 230 982</b>	<b>2 333 590</b>

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами физических и юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что рыночная стоимость залога должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав. Рыночная стоимость предметов залога определяется на основании данных учета организации-залогодателя или оценки, произведенной специальными фирмами или лицами имеющими специальную подготовку и лицензию оценщиков, по прайс-листам других фирм с аналогичной продукцией, по усредненным сложившимся ценам на удельную единицу продукции, услуг, объектов. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты субъектам малого и среднего предприниматель- ства	Корпоративные кредиты	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обеспеченные:</i>					
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 550 639	-	-	-	1 550 639
- корпоративные кредиты	-	381 830	-	-	381 830
- потребительские кредиты физическим лицам	-	-	177 225	-	177 225
- ипотечные жилищные кредиты	-	-	-	59 439	59 439
<b>Итого текущих и индивидуально не обесцененных</b>	<b>1 550 639</b>	<b>381 830</b>	<b>177 225</b>	<b>59 439</b>	<b>2 169 133</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	-	-	497	-	497
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 265	-	-	-	7 265
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	53 986	-	69	-	54 055
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	32	-	32

<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>61 251</b>	<b>-</b>	<b>598</b>	<b>-</b>	<b>61 849</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>1 611 890</b>	<b>381 830</b>	<b>177 823</b>	<b>59 439</b>	<b>2 230 982</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(68 578)</b>	<b>-</b>	<b>(821)</b>	<b>-</b>	<b>(69 399)</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 543 312</b>	<b>381 803</b>	<b>177 002</b>	<b>59 439</b>	<b>2 161 583</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты субъектам малого и среднего предприниматель- ства</b>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребитель- ские кредиты физическим лицам</b>	<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>					
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 610 414	-	-	-	1 610 414
- корпоративные кредиты	-	272 172	-	-	272 172
- потребительские кредиты физическим лицам	-	-	187 830	-	187 830
- ипотечные жилищные кредиты	-	-	-	73 047	73 047
<b>Итого текущих и индивидуально не обесцененных</b>	<b>1 610 414</b>	<b>272 172</b>	<b>187 830</b>	<b>73 047</b>	<b>2 143 463</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	189 000	-	-	-	189 000
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 020	-	107	-	1 127
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>190 020</b>	<b>-</b>	<b>107</b>	<b>-</b>	<b>190 127</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>1 800 434</b>	<b>272 172</b>	<b>187 937</b>	<b>73 047</b>	<b>2 333 590</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(7 947)</b>	<b>-</b>	<b>(2 166)</b>	<b>-</b>	<b>(10 113)</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 792 487</b>	<b>272 172</b>	<b>185 771</b>	<b>73 047</b>	<b>2 323 477</b>

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

представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

Резервы под обесценение кредитов на совокупной основе формировались в соответствии с методикой определения резерва под обесценение на совокупной основе по кредитам, объединенным в группы со схожим кредитным риском. Данная методика основана на коэффициентах исторических потерь, определенных путем сопоставления за несколько предыдущих лет суммы кредитов, просрочка по которым составила более пяти дней и суммы выданных кредитов.

## 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративные облигации	59 153	81 640
Корпоративные акции	2 399	3 010
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>61 552</b>	<b>84 650</b>

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2012 года корпоративные облигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях крупных компаний ведущих отраслей экономики (ООО «РСГ-Финанс», ОАО «Российские железные дороги», ОАО «Мечел», ОАО АФК «Система», ОАО «МТС» и т.д.). Корпоративные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с марта 2013 года до июня 2017 года, купонный доход от 7% до 13,25% годовых, доходность к погашению от 6,4% до 13,3% годовых, в зависимости от выпуска. По состоянию за 31 декабря 2011 года корпоративные облигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях крупных компаний ведущих отраслей экономики, со сроками погашения с марта 2012 года по июнь 2017 года, с купонным доходом от 7% до 19% годовых, доходностью к погашению от 6,4% до 10,9% в зависимости от выпуска.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Все долговые ценные бумаги в портфеле Банка являются текущими. Условия по ценным бумагам не подвергались пересмотру.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody'	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
		s				
ОАО «МТС»	BB+	Ba2	BB	7 494	-	7 494
ОАО «Акрон»	B+	B1	-	5 167	-	5 167
ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	4 524	-	4 524
ОАО «Группа ЛСР»	B	B2	-	4 439	-	4 439
ООО КБ «Ренессанс Капитал»	B	B2	B	4 371	-	4 371
ОАО АНК «Башнефть»	BB	Ba2	-	3 992	-	3 992
ОАО АФК «Система»	BB-	Ba3	BB	3 920	-	3 920
ОАО «Мечел»	-	B2	-	3 741	-	3 741
ОАО «Запсибкомбанк»	-	-	B+	3 715	-	3 715

ЗАО «ТЮМЕНЬАГРОПРОМБАНК»

ОАО «Восточный экспресс»	-	B1	-	3 598	-	3 598
ООО «РСГ- Финанс»	-	-	B-	3 054	-	3 054
ООО «Лизинговая компания «Уралсиб»	BB-	-	-	2 985	-	2 985
ОАО АК «Алроса	BB-	Ba3	BB-	2 863	-	2 863
ОАО НПК «Иркут»	-	Ba2	-	2 317	-	2 317
ОАО Банк «Санкт-Петербург»	-	Ba3	-	2 036	-	2 036
ОАО «СКБ-Банк»	B	B1	-	937	-	937
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>				<b>59 153</b>	<b>-</b>	<b>59 153</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
ОАО «МТС»	BB+	Ba2	BB	7 704	-	7 704
ОАО «Мечел»	-	B1	-	6 503	-	6 503
ОАО «СКБ-Банк»	B	B1	-	6 264	-	6 264
ОАО «МДМ Банк»	BB	Ba2	B+	5 954	-	5 954
ОАО «Северсталь»	BB-	Ba2	BB	5 802	-	5 802
ООО КБ «Ренессанс Капитал»	B	B2	B	5 561	-	5 561
ОАО «Акрон»	B+	-	-	5 016	-	5 016
ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	4 379	-	4 379
ОАО АФК «Система»	BB-	Ba3	BB	4 144	-	4 144
ОАО «Запсибкомбанк»	-	-	B	4 129	-	4 129
ОАО НК «Лукойл»	BBB-	Baa2	BBB-	3 607	-	3 607
ООО «Лизинговая компания «Уралсиб»	BB-	-	-	3 246	-	3 246
ОАО «Группа ЛСР»	B	B3	-	3 082	-	3 082
ОАО «Газпромнефть»	-	Baa3	BBB-	2 941	-	2 941
ОАО АК «Алроса	BB-	Ba3	BB-	2 861	-	2 861
ОАО НПК «Иркут»	-	Ba2	-	2 318	-	2 318
ОАО Банк «Санкт-Петербург»	-	Ba3	-	2 017	-	2 017
ОАО АК «Якутскэнерго»	BB	-	-	1 825	-	1 825
ОАО АНК «Башнефть»	-	-	-	-	4 287	4 287
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>				<b>77 353</b>	<b>4 287</b>	<b>81 640</b>

Корпоративные акции в портфеле Банка представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на организованном рынке (ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк «ВТБ», ОАО ГМК «Норникель», ОАО «РусГидро», ОАО «ФСК ЕЭС», ОАО «Газпром», ОАО НК «Роснефть», ОАО НК «Лукойл» и т.д.).

Далее представлено описание вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Эмитент	Вид деятельности	Справедливая стоимость	
		2012	2011
ОАО «Ростелеком»	телекоммуникации	544	456
ОАО Банк «ВТБ»	банковская	478	374
ОАО «Газпром»	добыча газа	461	2
ОАО «РусГидро»	электроэнергетика	337	584
ОАО «Сургутнефтегаз»	добыча нефти и газа	324	2
ОАО «Сбербанк России»	банковская	233	560
ОАО ГМК «Норникель»	металлургия	6	5
ОАО «Северсталь»	металлургия	4	4
ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»	электроэнергетика	3	3
ОАО НК «Роснефть»	нефтедобыча	3	2
ОАО «ФСК ЕЭС»	электроэнергетика	2	3

ОАО НК «Лукойл»	нефтедобыча	2	1 013
ОАО «МТС»	телекоммуникации	2	2
<b>Итого</b>		<b>2 399</b>	<b>3 010</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения.

## 9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>58 243</b>	<b>-</b>
Переклассификация объектов основных средств в инвестиционную недвижимость	-	56 785
Приобретения	41 845	-
Выбытие инвестиционного имущества	(36 272)	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(1 441)	1 458
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>62 375</b>	<b>58 243</b>

Инвестиционная недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года была оценена независимой фирмой ООО «Тюменская оценочная компания «ГРАНТ».

Сумма арендного дохода за 2012 год составила 3 749 тыс. рублей.

## 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспор- тные средства	Офисное, компью- терное и прочие оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2010 года	262 173	14 191	80 118	1 541	358 023	10 024	368 047
Накопленная амортизация	13 824	9 013	49 406	-	72 243	3 138	75 381
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>248 349</b>	<b>5 178</b>	<b>30 712</b>	<b>1 541</b>	<b>285 780</b>	<b>6 886</b>	<b>292 666</b>
Приобретения	1 705	2 099	3 328	-	7 132	207	7 339
Выбытие	-	(4 653)	(8 561)	-	(13 214)	-	(13 214)
Перевод между группами	-	-	1 490	(1 490)	-	-	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	(58 121)	-	-	-	(58 121)	-	(58 121)
Стоимость на 31 декабря 2011 г.	205 757	11 637	76 375	51	293 820	10 231	304 051
Амортизационные отчисления	2 621	2 119	6 297	-	11 037	1 001	12 038

Выбытие	-	(4 362)	(8 374)	-	(12 736)	-	(12 736)
Списание амортизации при переводе в инвестиционную недвижимость	(1 336)	-	-	-	(1 336)	-	(1 336)
Накопленная амортизация	15 109	6 770	47 329	-	69 208	4 139	73 347
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>190 648</b>	<b>4 867</b>	<b>29 046</b>	<b>51</b>	<b>224 612</b>	<b>6 092</b>	<b>230 704</b>
Приобретения	2 072	1 329	9 643	-	13 148	221	13 369
Выбытие	-	(578)	(6 204)	(51)	(6 833)	-	(6 833)
Стоимость на 31 декабря 2012 г.	207 829	12 388	79 814		300 031	10 452	310 483
Амортизационные отчисления	2 058	2 016	6 398	-	10 472	1 031	11 503
Выбытие	-	(578)	(5 287)	-	(5 865)	-	(5 865)
Накопленная амортизация	17 167	8 208	48 440	-	73 815	5 170	78 985
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>190 662</b>	<b>4 180</b>	<b>31 374</b>	<b>-</b>	<b>226 216</b>	<b>5 282</b>	<b>231 498</b>

При определении стоимости основных средств была подготовлена информация о первоначальной стоимости приобретения (историческая стоимость), датах приобретения объектов основных средств и пересчитана стоимость каждого объекта с учетом индексов цен с даты приобретения по 31 декабря 2002 года. Стоимость основных средств скорректирована с использованием соответствующих коэффициентов пересчета.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение, а также товарными знаками.

## 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

31 декабря 2012 г. 31 декабря 2011 г.

(в тысячах рублей)

### Прочие финансовые активы

Авансы уплаченные	9 084	9 829
Расчеты с платежными системами	280	680
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 611	5 378
Расчеты по сделкам с ценными бумагами	2 577	1 371
Прочие финансовые активы	865	1 124
<b>Итого прочие финансовых активов</b>	<b>14 417</b>	<b>18 382</b>

### Прочие нефинансовые активы

Обеспечение, полученное за неплатежи	35 378	-
Расходы будущих периодов	2 928	3 061
Предоплаты по налогам	382	396
Прочие нефинансовые активы	790	272
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>39 478</b>	<b>3 729</b>

### Итого прочих активов

53 895 22 111

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 и 2011 годов :

<b>Резерв на возможные потери по прочим активам:</b>	<b>2012г.</b>	<b>2011г.</b>
На начало периода	-	25
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	-	(25)
На конец периода	-	-

## 12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	1 542	6 493
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	1 048 276	958 247
Срочные депозиты	143 276	205 544
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и вклады до востребования	160 854	197 726
Срочные депозиты	2 127 649	1 818 606
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 481 597</b>	<b>3 186 616</b>

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

За 31 декабря 2012 года у Банка было 25 869 клиентов (2011 г.: 25 159 клиентов). Основная часть клиентов Банка зарегистрирована на территории Тюменской области. По состоянию за 31 декабря 2012 года совокупный остаток средств 10 крупнейших клиентов Банка составил 660 659 тыс. руб., или 19,0% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 539 904 тыс. руб., или 17,0%).

## 13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Векселя	-	1
Сберегательные сертификаты	2 466	2 308
<b>ИТОГО выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>2 466</b>	<b>2 309</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги включали сберегательные сертификаты на общую сумму 2 466 тыс. рублей (2011 г.: 2 308 тыс. руб.), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных сертификатов с января 2013 года по декабрь 2013 года (2011 г.: с января 2012 года по декабрь 2012 года), процентная ставка по сертификатам от 6% до 10% годовых (2011 г.: от 5% до 11,5% годовых).

## 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по доставке пенсий и пособий	16 087	13 451
Обязательства по расчетам в платежных системах	980	824
Средства, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	53	231



Прочие финансовые обязательства	32	123
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>17 152</b>	<b>14 629</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	5 199	4 778
Отложенный доход	1 638	-
Кредиторская задолженность	1 267	1 376
Начисленная заработная плата	1	447
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>8 105</b>	<b>6 601</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>25 257</b>	<b>21 230</b>

## 15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

(в тысячах рублей)	на 01 января 2012 г.			за 31 декабря 2012 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	199 350	1		199 350	1	
Привилегированные акции	65 436	0,01		65 436	0,01	
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	-	-		-	-	
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>264 786</b>		<b>504 576</b>	<b>264 786</b>		<b>504 576</b>

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию за 31.12.2002г.

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 руб. Каждая акция представляет 1 голос. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 50% годовых.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. (Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов). Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были полностью оплачены.

## 16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, в том числе	321 544	310 538
обесцененные кредиты		27 360
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 461	7 046
Средства, размещенные в Банке России	1 798	5 798
Средства в других банках	10 872	2 968
Корреспондентские счета в других банках	986	780
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>341 661</b>	<b>327 130</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	160 723	134 394

Срочные депозиты юридических лиц	11 896	9 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	153	434
Текущие (расчетные) счета	695	709
Средства, привлеченные от Банка России	-	19
Срочные депозиты банков	-	7
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>173 467</b>	<b>145 014</b>

<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов</b>	<b>168 194</b>	<b>182 116</b>
--	----------------	----------------

**17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	121 623	117 724
Комиссия за открытие и ведение счетов	9 838	8 900
Комиссия по выданным гарантиям	1 495	3 227
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 225	1 399
Комиссия по прочим операциям	11 241	8 772
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>145 422</b>	<b>140 022</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	5 138	4 548
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	6 227	3 366
Комиссия по прочим операциям	56	61
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>11 421</b>	<b>7 975</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>134 001</b>	<b>132 047</b>

**18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 767	4 131
Доход от выбытия основных средств	873	655
Дивиденды	54	34
Прочие операционные доходы	15 927	15 184
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>20 621</b>	<b>20 004</b>

**19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Расходы на персонал	197 649	240 541
Ремонт и обслуживание оборудования	14 209	10 891
Амортизационные отчисления	11 490	12 038
Канцелярские и прочие офисные расходы	9 046	1 204
Страхование	8 777	7 176
Расходы на обеспечение безопасности	8 683	9 089
Налоги, кроме налога на прибыль	8 037	8 037
Расходы на услуги связи	4 210	4 473
Расходы на аренду	1 511	1 375
Транспортные и командировочные расходы	826	1 330
Расходы на рекламу и маркетинг	475	561
Плата за профессиональные услуги	335	332
Прочие	9 508	18 421
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>274 756</b>	<b>315 468</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 39 427 тыс. рублей (2011 г.: 42 634 тыс. рублей).

## 20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 577	6 975
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	659	(7)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 236</b>	<b>6 968</b>

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 год	2011 год
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	(8 009)	18 317
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	(1 602)	3 663
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы не принимаемые к налогообложению	(1 713)	(690)
расходы не принимаемые к налогообложению	6 140	3 823
прочие временные разницы	411	172
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 236</b>	<b>6 968</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	Изменение	2011 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Переоценка финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	338	(233)	571
Резерв под обесценение кредитов клиентам	1 861	1 861	-
Прочее	547	(1 139)	1 686
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 746</b>	<b>489</b>	<b>2 257</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства и нематериальные активы	(8 253)	(928)	(7 325)

Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(453)	453
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(8 253)</b>	<b>(1 381)</b>	<b>(6 872)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(5 507)</b>	<b>(892)</b>	<b>(4 615)</b>

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2012 год			2011 года		
	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
(в тысячах рублей)						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 690)	338	(1 352)	(2 853)	571	(2 282)
<b>Итого</b>	<b>(1 690)</b>	<b>338</b>	<b>(1 352)</b>	<b>(2 853)</b>	<b>571</b>	<b>(2 282)</b>

## 21. ДИВИДЕНДЫ

	2012		2011	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение 2012 года	13 648	782	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение 2012 года	13 614	662	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	34	120	-	-

В течение 2012 года выплачены дивиденды за 2011 год: по обыкновенным акциям в размере 68,46 рублей на одну акцию, по привилегированным 15 рублей и 5 рублей на одну привилегированную акцию в зависимости от выпуска или 150% и 50% годовых от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций (2011 г.: дивиденды не выплачивались).

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 48 906 тысяч рублей (2011 г.: 48 807 тысяч рублей).

## 22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных, правового и репутационных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление

операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных, правовых и репутационных рисков.

**Кредитный риск** – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Основным принципом управления кредитным риском в Банке является осторожность и разумный консерватизм при проведении кредитных операций. Управление кредитным риском осуществляется как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных объектов риска и направлений деятельности. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимит совокупной величины риска на инсайдеров и максимальный размер кредитного риска в отношении акционеров, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций, лимиты по отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты устанавливаются Комитетом по управлению рисками и пересматриваются ежемесячно, лимиты на вложения в ценные бумаги пересматриваются как минимум ежегодно. Мониторинг таких рисков осуществляется на ежедневной основе.

Система измерения кредитных рисков в Банке постоянно совершенствуется. На основе накопленного опыта и в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по Банковскому надзору в Банке апробируется система внутренних кредитных рейтингов и стресс-тестирование портфеля активов по нескольким сценариям развития макроэкономики.

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

- четкая регламентация и унификация порядков, правил и процедур совершения кредитных операций, ежегодная актуализация кредитной политики;
- установление требований по обеспеченности ссуд и их целевого использования;
  - распределение полномочий в системе управления рисками;
- диверсификация портфеля активов и ограничение риска концентрации через систему лимитов;
- оценка кредитного риска в разрезе каждого контрагента, сделки, договора как в момент решения о проведении операции, так и в течение всего периода кредитных отношений с клиентом (мониторинг финансовой отчетности, оценка изменений финансового положения и прогнозов относительно увеличения или сокращения потребностей заемщика в банковском кредите, проверка достаточности обеспечения, проверка соответствия фактических платежей по кредиту рассчитанным данным, проверка полноты соответствующей документации), усиление контроля в условиях экономического спада или признаках системного кризиса;
- создание резервов для покрытия кредитного риска;
- система работы с проблемными активами кредитного характера.

Банк осуществляет контроль концентрации крупных кредитных рисков и соблюдает пруденциальные требования Банка России, уделяет пристальное внимание анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

### **Географический риск.**

Активы и обязательства классифицировались со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	993 705	932	-	994 637
Обязательные резервы в Центральном Банке	37 547	-	-	37 547
Ссуды и средства, предоставленные банкам	262 367	-	-	262 367
Кредиты и дебиторская задолженность	2 161 583	-	-	2 161 583
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 552	-	-	61 552
Прочие активы	53 895	-	-	53 895
Инвестиционная недвижимость	62 375	-	-	62 375
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	231 498	-	-	231 498
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>3 864 522</b>	<b>932</b>	<b>-</b>	<b>3 865 454</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	3 468 591	52	12 954	3 481 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 466	-	-	2 466
Прочие обязательства	25 257	-	-	25 257
Отложенное налоговое обязательство	5 507	-	-	5 507
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 501 821</b>	<b>52</b>	<b>12 954</b>	<b>3 514 827</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>362 701</b>	<b>880</b>	<b>(12 954)</b>	<b>350 627</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	529 807	531	-	530 338
Обязательные резервы в Центральном Банке	33 715	-	-	33 715
Ссуды и средства, предоставленные банкам	306 904	-	-	306 904
Кредиты и дебиторская задолженность	2 323 477	-	-	2 323 477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 650	-	-	84 650
Прочие активы	22 111	-	-	22 111
Инвестиционная недвижимость	58 243	-	-	58 243
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	230 704	-	-	230 704
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>3 589 611</b>	<b>531</b>	<b>-</b>	<b>3 590 142</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	3 174 988	346	11 282	3 186 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 309	-	-	2 309
Прочие обязательства	21 230	-	-	21 230
Отложенное налоговое обязательство	4 615	-	-	4 615
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 203 142</b>	<b>346</b>	<b>11 282</b>	<b>3 214 770</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>387 469</b>	<b>185</b>	<b>(11 282)</b>	<b>375 372</b>

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

**Валютный риск** – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Валютный риск Банка возникает в случае наличия открытой валютной позиции. Контроль за величиной открытой валютной позиции со стороны Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро. Управление валютным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Операций с драгоценными металлами Банк не осуществляет.

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

(в тысячах рублей)	РУБЛИ	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	893 607	29 775	71 228	27	994 637
Обязательные резервы в Центральном Банке	37 547	-	-	-	37 547
Ссуды и средства, предоставленные банкам	261 755	610	2	-	262 367
Кредиты и дебиторская задолженность	2 161 583	-	-	-	2 161 583
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 552	-	-	-	61 552
Прочие финансовые активы	14 217	200	-	-	14 417
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>3 430 261</b>	<b>30 585</b>	<b>71 230</b>	<b>27</b>	<b>3 532 103</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	3 378 963	30 862	71 772	-	3 481 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 466	-	-	-	2 466
Прочие финансовые обязательства	16 357	673	122	-	17 152
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 397 786</b>	<b>31 535</b>	<b>71 894</b>	<b>-</b>	<b>3 501 215</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>32 475</b>	<b>(950)</b>	<b>(664)</b>	<b>27</b>	<b>30 888</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)	РУБЛИ	Доллары США	ЕВРО	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	415 564	45 298	69 476	530 338
Обязательные резервы в Центральном Банке	33 715	-	-	33 715
Ссуды и средства, предоставленные банкам	306 263	641	-	306 904
Кредиты и дебиторская задолженность	2 319 794	27	3 656	2 323 477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 650	-	-	84 650
Прочие финансовые активы	17 887	495	-	18 382
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>3 177 873</b>	<b>46 461</b>	<b>73 132</b>	<b>3 297 466</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	3 068 721	45 520	72 375	3 186 616



Выпущенные долговые ценные бумаги	2 309	-	-	2 309
Прочие финансовые обязательства	14 199	430	-	14 629
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 085 229</b>	<b>45 950</b>	<b>72 375</b>	<b>3 203 554</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>92 644</b>	<b>511</b>	<b>757</b>	<b>93 912</b>

Банк представлял 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 убытков по кредитам.

Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

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

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011года	
	Укрепление доллара США на 5%	Ослабление доллара США на 5%	Укрепление доллара США на 5%	Ослабление доллара США на 5%
Влияние на прибыли и убытки	(48)	48	26	(26)
Влияние на капитал	(48)	48	26	(26)

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Укрепление евро на 5%	Ослабление евро на 5%	Укрепление евро на 5%	Ослабление евро на 5%
Влияние на прибыли и убытки	(33)	33	38	(38)
Влияние на капитал	(33)	33	38	(38)

### **Риск процентной ставки.**

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Внутренняя процентная политика Банка реализуется с учетом требований о минимизации процентного риска. В рамках этих требований контролируется динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, их согласованность, постоянно обеспечивается конкурентоспособность действующих процентных ставок.

Для оценки возможных потерь от реализации процентного риска при негативном изменении конъюнктуры рынка Банком проводится стресс-тестирование банковского портфеля финансовых инструментов, включая тесты на изменение волатильности процентных ставок и изменения общего уровня процентных ставок, а также другие сценарии негативного развития конъюнктуры рынка.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения в соответствии с договорами.

(в тысячах рублей)	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцен тные	ИТОГО
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	427 285	-	-	-	567 352	994 637
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	37 547	37 547
Средства в других банках	262 367	-	-	-	-	262 367
Кредиты клиентам	96 185	809 939	645 496	609 963	-	2 161 583
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 153	-	-	-	2 399	61 552
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	14 417	14 417
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>844 990</b>	<b>809 939</b>	<b>645 496</b>	<b>609 963</b>	<b>621 715</b>	<b>3 532 103</b>
Средства клиентов	412 698	672 324	1 202 652	268 449	925 474	3 481 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	424	846	1 196	-	-	2 466
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	17 152	17 152
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>413 125</b>	<b>673 170</b>	<b>1 203 845</b>	<b>268 449</b>	<b>942 626</b>	<b>3 501 215</b>
<b>Чистый резерв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>431 865</b>	<b>136 769</b>	<b>(558 349)</b>	<b>341 514</b>	<b>(320 911)</b>	<b>30 888</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	275 345	-	-	-	254 993	530 338
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	33 715	33 715
Средства в других банках	306 904	-	-	-	-	306 904
Кредиты клиентам	50 859	1 012 446	586 466	673 706	-	2 323 477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 640	-	-	-	3 010	84 650
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	18 382	18 382
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>714 748</b>	<b>1 012 446</b>	<b>586 466</b>	<b>673 706</b>	<b>310 100</b>	<b>3 297 466</b>
Средства клиентов	303 962	770 224	1 070 317	95 737	946 376	3 186 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	441	557	899	-	412	2 309
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	14 629	14 629
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>304 403</b>	<b>770 781</b>	<b>1 071 216</b>	<b>95 737</b>	<b>961 417</b>	<b>3 203 554</b>
<b>Чистый резерв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>410 345</b>	<b>241 665</b>	<b>(484 750)</b>	<b>577 969</b>	<b>(651 317)</b>	<b>93 912</b>

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пункта ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 598 тыс. рублей (2011г.: на 4 229 тыс. рублей меньше) меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 567 тыс. рублей (2011 г.: на 782 тыс. рублей меньше) меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пункта выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 598 тыс. рублей (2011г.: на 4 229 тыс. рублей больше) больше в результате большего роста процентных доходов по финансовым активам по сравнению с ростом процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 567 тыс. рублей (2011 г.: на 782 тыс. рублей больше) больше из-

за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2012	2011
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	0,5%	0,5%
Средства в других банках	5,2%	3,3%
Кредиты клиентам	13,8%	14,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,2%	9,0%
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов		
текущие (расчетные) счета	0,1%	0,2%
срочные депозиты	8,1%	8,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,2%	6,6%

### **Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Данный риск не является существенным для Банка, так как объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами не является значительным. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

**Риск ликвидности** – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Одним из основных методов управления риском ликвидности является ограничение риска. В первую очередь ограничение риска осуществляется путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.

Для анализа риска потери ликвидности ежедневно проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России №110-И от 16.01.2004 г. Выявляются требования и / или обязательства кредитной организации, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности, оценивается, какое воздействие данные требования / обязательства, вызвавшие нарушение нормативов ликвидности, оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

Для управления риском ликвидности используется также внутренняя система лимитов, устанавливающих объем резервов ликвидности.

Мониторинг текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется на основе прогноза разрывов по срокам погашения активов и обязательств. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами.

Основные принципы управления активами и обязательствами с точки зрения ограничения риска потери ликвидности:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- ограничение риска концентрации кредитного портфеля и ресурсной базы;
- обеспечение руководства Банка актуальной информацией о будущем поступлении или списании денежных средств;
- информирование руководства Банка о фактических значениях экономических нормативов;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 83,6% (2011 г.: 60,7%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 97,7% (2011г.: 73,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 86,9% (2011 г.: 111,4%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяца	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	1 356 856	716 810	1 236 852	306 480	-	3 616 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	425	869	1 288	-	-	2 582
Прочие финансовые обязательства	17 152	-	-	-	-	17 152
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии, овердрафты и гарантии	423 591	-	-	-	-	423 591
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1 798 024</b>	<b>717 679</b>	<b>1 238 140</b>	<b>306 480</b>	<b>-</b>	<b>4 060 323</b>

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяца	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	1 298 422	805 302	1 110 797	70 734	-	3 285 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	967	679	735	-	-	2 381
Прочие финансовые обязательства	14 629	-	-	-	-	14 629

Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии, овердрафты и гарантии	274 738	-	-	-	-	274 738
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1 588 756</b>	<b>805 981</b>	<b>1 111 532</b>	<b>70 734</b>	<b>-</b>	<b>3 577 003</b>

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

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

<i>в тысячах рублей)</i>	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	994 637	-	-	-	-	994 637
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	37 547	37 547
Средства в других банках	262 367	-	-	-	-	262 367
Кредиты клиентам	96 185	809 012	645 496	610 890	-	2 161 583
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 552	-	-	-	-	61 552
Прочие финансовые активы	14 417	-	-	-	-	14 417
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 429 158</b>	<b>809 012</b>	<b>645 496</b>	<b>610 890</b>	<b>37 547</b>	<b>3 532 103</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	1 338 172	672 324	1 202 652	268 449	-	3 481 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	424	846	1 196	-	-	2 466
Прочие финансовые обязательства	17 152	-	-	-	-	17 152
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 355 748</b>	<b>673 170</b>	<b>1 203 848</b>	<b>268 449</b>	<b>-</b>	<b>3 501 215</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>73 410</b>	<b>135 842</b>	<b>(558 352)</b>	<b>342 441</b>	<b>37 547</b>	<b>30 888</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>73 410</b>	<b>209 252</b>	<b>(349 100)</b>	<b>(6 659)</b>	<b>30 888</b>	<b>30 888</b>

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

<i>в тысячах рублей)</i>	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	530 338	-	-	-	-	530 338

Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	33 715	33 715
Средства в других банках	306 904	-	-	-	-	306 904
Кредиты клиентам	50 859	1 012 446	586 466	673 706	-	2 323 477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 650	-	-	-	-	84 650
Прочие финансовые активы	18 382	-	-	-	-	18 382
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>991 133</b>	<b>1 012 446</b>	<b>586 466</b>	<b>673 706</b>	<b>33 715</b>	<b>3 297 466</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	1 250 338	770 224	1 070 317	95 737	-	3 186 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	853	557	899	-	-	2 309
Прочие финансовые обязательства	14 629	-	-	-	-	14 629
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 265 820</b>	<b>770 781</b>	<b>1 071 216</b>	<b>95 737</b>	<b>-</b>	<b>3 203 554</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(274 687)</b>	<b>241 665</b>	<b>(484 750)</b>	<b>577 969</b>	<b>33 715</b>	<b>93 912</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(274 687)</b>	<b>(33 022)</b>	<b>(517 772)</b>	<b>60 197</b>	<b>93 912</b>	<b>93 912</b>

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

Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Для оценки операционного риска Банк использует подходы рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

Основные виды возможных операционных рисков и меры их минимизации структурированы по видам банковской деятельности и описаны во внутренних документах Банка.

Для минимизации негативных последствий, связанных с текучестью кадров, недостаточной квалификацией сотрудников, мошеннических действий в банке разработана система отбора, найма и обучения персонала, действует система разграничения полномочий и контроля за выполнением операций, контролируется соблюдение сотрудниками Банка должностных обязанностей и квалификационных требований, обеспечивается безопасность банковских операций с целью уменьшения риска от системных ошибок, потери важных данных. В Банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие возникновению конфликта интересов.

Регулярное проведение регламентных работ по созданию страховых копий информационных ресурсов, доработка теряющих актуальность системных продуктов, ведение жесткого контроля за соблюдением правил доступа к информационным ресурсам сводят к минимуму возникновение рисков, связанных с функционированием информационно-технических комплексов и систем.

Операционный риск минимизируется путем осуществления последующего контроля совершения расчетных операций по счетам клиентов. Тщательно спланированный процесс осуществления операций, организация последующего контроля и работа службы внутреннего контроля сводят к минимуму вероятность финансовых потерь вследствие ошибок работников, либо случаев мошенничества. Поддержание готовности подразделений и систем к применению плана действий в чрезвычайных ситуациях (особому режиму обеспечения непрерывности или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка) сводит к минимуму возможные негативные последствия форс-мажорных ситуаций, что позволяет поддерживать уровень операционного риска на приемлемом (контролируемом) уровне.

**Правовые риски** – риски возникновения убытков в следствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях ограничения правового риска Банк осуществляет:

- контроль соблюдения порядка согласования условий договоров до их заключения (в том числе порядка их согласования с юридическим отделом Банка), контроль соблюдения порядка принятия решений о совершении банковских операций и других сделок;
  - выполнения всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;
  - стандартизацию банковских операций и других сделок;
  - установление внутреннего порядка согласования юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и иных сделок, отличных от стандартизированных;
  - осуществление на постоянной основе мониторинга изменения законодательства Российской Федерации;
  - обеспечение доступа специалистов Банка к актуальной информации по законодательству;
  - постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Система управления правовым риском, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

**Риск потери деловой репутации** - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк обеспечивает:

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- поддержание высокого уровня обслуживания и информирования клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц, о порядке приема Банком жалоб и предложений;
- оперативное реагирование на поступающие предложения и жалобы учредителей (участников), клиентов и контрагентов и других заинтересованных лиц;
- соблюдение порядка принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- внедрение системы информационной безопасности, недопущение использования внутренней информации в личных интересах лицами, имеющими доступ к такой информации;
- своевременное рассмотрение, анализ информации, затрагивающей деловую репутацию Банка, а также своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- соблюдение Кодекса корпоративной этики сотрудников Банка.

## 23. 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, управляемого Банком, составляет 428 161 тысяч рублей (2011 год: 435 004 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк



ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. По состоянию за 31 декабря 2012 года данный показатель составлял 12,1% (2011 г.: 12,9%).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Основной капитал	282 580	298 137
Дополнительный капитал	145 581	136 867
<b>ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>428 161</b>	<b>435 004</b>

В течение 2011 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## **24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### ***Судебные разбирательства.***

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### ***Налоговое законодательство.***

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в РФ указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

### ***Обязательства капитального характера.***

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции здания, проектирование и установка защитного оборудования и приобретению платежного терминала на общую сумму 2 439 тыс. рублей (2011 г.: 51 тыс. рублей). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

### ***Обязательства по операционной аренде.***

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	<b>2012 год</b>	<b>2010 год</b>
Менее 1 года	924	276
От 1 до 5 лет	1 450	303
После 5 лет	872	4 156

<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>3 246</b>	<b>4 735</b>
--	--------------	--------------

**Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Неиспользованные кредитные линии	302 161	265 270
Гарантии выданные	121 430	9 468
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>423 591</b>	<b>274 738</b>

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

**Заложенные активы.**

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 37 547 тыс. рублей (2011 г.: 33 715 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости** – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчет о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на

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

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках** - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств 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, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Счета клиентов** - По состоянию за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- наличные средства	184 104	184 104	188 342	188 342
- остатки по счетам в ЦБ РФ	382 936	382 936	66 651	66 651
- корреспондентские счета в банках-нерезидентах	932	932	531	531
- корреспондентские счета в банках-резидентах	426 665	426 665	274 814	274 814
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>				
37 547	37 547	33 715	33 715	
<b>Средства в других банках</b>				
- депозит в Банке России	100 135	100 135	220 068	220 068
- средства, предоставленные банкам	160 357	160 357	85 068	85 068
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 875	1 875	1 768	1 768
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>				
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 545 170	1 539 589	1 792 487	1 790 543
- корпоративные кредиты	381 303	381 303	272 172	272 172
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	175 671	175 601	185 771	185 664
- ипотечные жилищные кредиты	59 439	59 439	73 047	73 047
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Корпоративные облигации	59 153	59 153	81 640	81 640
- Корпоративные акции, имеющие котировку	2 399	2 399	3 010	3 010

**ФИНАНСОВЫЕ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<b>Средства клиентов</b>	3 481 597	3 481 597	3 186 616	3 186 616
- текущие/расчетные счета юридических лиц	1 049 818	1 049 818	964 740	964 740
- срочные депозиты юридических лиц	143 276	143 276	205 544	205 544
- счета до востребования физических лиц	160 854	160 854	197 726	197 726
- срочные вклады физических лиц	2 127 649	2 165 680	1 818 606	1 818 606
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	2 466	2 466	2 309	2 309
- векселя	-	-	1	1
- сберегательные сертификаты	2 466	2 466	2 308	2 308

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов за 31 декабря 2012 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

**Первый уровень**

<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>61 552</b>
---	---------------

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов за 31 декабря 2011 года.

**Первый уровень**

<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>73 224</b>
---	---------------

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого

**ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	994 637				994 637
- наличные средства	184 104				184 104
- остатки по счетам в ЦБ РФ	382 936				382 936
- корреспондентские счета в банках-нерезидентах	932				932
- корреспондентские счета в банках-резидентах	426 665				426 665
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	37 547				37 547

<b>Средства в других банках</b>		262 367			262 367
- ссуды, выданные другим банкам		100 135			100 135
- депозиты в Банке России		160 357			160 357
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		1 875			1 875
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		2 161 583			2 161 583
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		1 545 170			1 545 171
- корпоративные кредиты		381 303			381 303
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		175 671			175 671
- ипотечные жилищные кредиты		59 439			59 439
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				61 552	61 552
- корпоративные облигации				59 153	59 153
- корпоративные акции				2 399	2 399
<b>Прочие финансовые активы</b>		14 417			14 417
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1 032 184</b>	<b>2 438 367</b>	<b>-</b>	<b>61 552</b>	<b>3 532 103</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)

## Категории финансовых инструментов

Виды финансовых инструментов	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	530 338				530 338
- наличные средства	188 342				188 342
- остатки по счетам в ЦБ РФ	66 651				66 651
- корреспондентские счета в банках-нерезидентах	531				531
- корреспондентские счета в банках-резидентах	274 814				274 814
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	33 715				33 715
<b>Средства в других банках</b>		306 904			306 904
- ссуды, выданные другим банкам		85 068			85 068
- депозиты в Банке России		220 068			220 068
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		1 768			1 768
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		2 323 477			2 323 477
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		1 792 487			1 792 487

- корпоративные кредиты		272 172		272 172
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		185 771		185 771
- ипотечные жилищные кредиты		73 047		73 047
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			84 650	84 650
- корпоративные облигации			81 640	81 640
- корпоративные акции			3 010	3 010
<b>Прочие финансовые активы</b>		18 382		18 382
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>564 053</b>	<b>2 648 763</b>	<b>-</b>	<b>84 650 3 297 466</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

## 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов и депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны
<b>Кредиты клиентам</b>	-	2 099	105 270	9 500	585	249 356
<b>Средства клиентов</b>	4 820	17 271	56 329	3 462	37 907	176 809
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	680	-	-	-	330

Далее указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны
<b>Выданные гарантии</b>	-	-	22 541	-	-	-

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны
<b>Процентные доходы</b>	1 111	118	28 066	1 992	12	25 945
<b>Процентные расходы</b>	58	1 687	4 230	331	3 361	11 931
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	2	7	117	6	14	30
<b>Комиссионные доходы</b>	158	104	4 149	61	37	4 260

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами представлена далее:

	2012 год	2011 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	321 528	701 104
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	455 232	574 831

В течение 2012 года выплаты ключевому управленческому персоналу составили 41 310 тысяч рублей (2011 г.: 48 110 тысяч рублей).

## 27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, оказывающих влияние на финансовое состояние, денежные потоки или результаты деятельности Банка, произошедших между отчетной датой и датой подписания отчетности для публикации не происходило.