

**АКБ "Кузбассхимбанк" (ОАО)**

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение**

**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

## Содержание

### Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о прочих совокупных доходах.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Основы представления отчетности .....	11
4. Принципы учетной политики .....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	34
6. Средства в других банках .....	34
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	35
8. Основные средства .....	39
9. Инвестиционная недвижимость .....	40
10. Прочие активы .....	41
11. Средства других банков .....	41
12. Средства клиентов.....	41
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	42
14. Прочие обязательства.....	42
15. Уставный капитал.....	42
16. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль) .....	43
17. Процентные доходы и расходы .....	43
18. Комиссионные доходы и расходы .....	44
19. Прочие операционные доходы .....	44
20. Административные и прочие операционные расходы .....	44
21. Налог на прибыль .....	44
22. Дивиденды .....	46
23. Прочие совокупные доходы .....	46
24. Управление финансовыми рисками .....	46
25. Управление капиталом.....	52
26. Условные обязательства .....	53
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	54
28. Операции со связными сторонами.....	56
29. События после отчетной даты.....	57
30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	58

## **1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" открытое акционерное общество (далее – Банк) и не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" открытое акционерное общество (далее Банк) – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2868, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 23.09.2002 г. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Банком России.

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

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Банка расположен по адресу: Российская Федерация, город Кемерово, ул. Ю. Двужильного, дом 12. Банк имеет один дополнительный офис, расположенный по адресу: Российская Федерация, город Кемерово, ул. Ноградская, дом 3. Филиалов и представительств у Банка нет.

Фактическая численность персонала Банка за 31 декабря 2012 года составила 70 человек (за 31 декабря 2011 года: 68 человек).

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

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации.

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков. Основные внешние шоки для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

В целом 2012 год характеризовался устойчивым ростом экономики России, хотя темпы роста постепенно снижались. По оценке Росстата, объем ВВП России за 2012 год достиг в текущих ценах 62 356,9 млрд рублей. Прирост ВВП относительно 2011 года составил 3,4%. Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны.

Банковская система страны в 2012 году характеризовалась достаточно высокими темпами роста основных финансовых показателей, хотя по некоторым позициям и менее выраженными, чем в прошлом году. Прирост активов банковского сектора в 2012 году составил 18,9% (против 23,1% в 2011 году), собственные средства (капитал) выросли на 16,6% (10,8% в 2011 году). Российские банки продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост розничного кредитного портфеля по сравнению с 2011 годом ускорился (39,4% против 35,9% в 2011 году). Темпы роста кредитования корпоративного сектора соответствовали темпам роста экономики.

Развитие российского финансового рынка в 2013 году будет происходить при сохранении неопределенности перспектив развития мировой экономики. Имеющиеся прогнозы и сценарии в основном предполагают низкие темпы экономического роста в развитых и развивающихся странах, сохранение долговых проблем в ряде развитых стран, неустойчивость конъюнктуры зарубежных финансовых рынков. Для России это может привести к умеренному снижению спроса и цен на ее основные сырьевые экспортные товары, некоторому замедлению экономического роста, сохранению высокой волатильности индикаторов внутреннего финансового рынка.

Руководство Банка полагает, что в сложившихся экономических условиях им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и дальнейшего развития бизнеса Банка.

### **3. Основы представления отчетности**

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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 представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

#### **Изменения в учетной политике**

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. 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 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 влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода (приложение 30).

#### **Изменения в представлении информации**

В целях представления более подробной и объективной информации Банком были осуществлены следующие изменения в представлении отчетности, не повлиявшие на финансовые показатели:

В таблице по представлению Административных и операционных расходов за 31 декабря 2011 года изменены значения по строке "Амортизация основных средств" и «Прочие расходы».

Ниже представлено влияние изменения в представлении информации на данные примечаний к финансовой отчетности, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	До изменения	Величина изменения	После изменения
Амортизация основных средств	-2 142	-1 923	-4 065
Прочие расходы	-3 938	+1 923	-2 015

Внесенные изменения не затронули другие статьи и отчеты за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

#### **4. Принципы учетной политики**

**Ключевые методы оценки.** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых Банком для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых

денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.). Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

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

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

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

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

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

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

– Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

– Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

– по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

– Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям. При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

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

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

– не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

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

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках- нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Банк

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Правлению Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2012 и 2011 годов Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.** Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для

продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2012 и 2011 годов Банк не осуществлял операции продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), а также операции по займам ценных бумаг.

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

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

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под

обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым 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 (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк проводит оценку на обесценение в целях составления отчетности по МСФО ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

При этом сумма формирования резерва определяется в процентном соотношении от ссудной задолженности (приравненной к ней задолженности), рассчитанной в соответствии с положениями настоящей учетной политики, исходя из оценки категории качества ссуды, с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

- по 1 категории качества – на 3 п.п.,
- по 2 категории качества – на 4 п.п., но не более 20% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),

- по 3 категории качества – на 10 п.п., но не более 50% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),

- по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам соответствует размеру резерва по МСФО.

При составлении отчета по МСФО учитываются события после отчетной даты до момента составления отчетности. Так, кредиты и дебиторская задолженность, относимые на отчетную дату в более высокую категорию, просроченные до момента составления отчетности и переклассифицированные в более низкую категорию, могут на основании мотивированного суждения учитываются по МСФО по категории на дату составления отчета, и наоборот.

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

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения,

за исключением:

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

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

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

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

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

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Переоценки должны производиться с достаточной регулярностью во избежание существенного отличия балансовой стоимости от той, которая определяется при использовании справедливой стоимости на отчетную дату, но не реже чем один раз в 3-5 лет.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по

переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество (земля или здание (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 продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой земельные участки, не занимаемые Банком. Оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты по сделке.

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

**Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи».** Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенных для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой

операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть кредитной организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», не амортизируются.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2012 и 2011 года Банк не имел долгосрочных активов (групп выбытия), классифицируемых как «предназначенные для продажи».

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

Здания	50 лет
Укрепления и сейфы	10-15 лет
Автомобили	5 лет
Мебель	5 лет
Офисная техника	4 года
Купюрочетная техника	3 года
Прочие	4 года

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с далее - МСФО (IAS) 8.

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

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

Земля не подлежит амортизации.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного

использования отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

**Финансовая аренда.** Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой непополненные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и ее риски и выгоды, связанные с владением, передаются кредитной организации, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у кредитной организации нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.)

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное, для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или) убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки (Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки»).

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

разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

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

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

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Привилегированные акции Банк не эмитировал.

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

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов

после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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

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

Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок по налогу на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива

или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

– в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

– когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

– в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся Банку и налоговому органу.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

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

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях и убытках. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Официальный курс Банка России на отчетную и предыдущую отчетные даты:

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

### ***Производные финансовые инструменты.***

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки.

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

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

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу

между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

**Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.** Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Взаимозачеты.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

**Оценочные обязательства.** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

**Отчетные сегменты.** Операционный сегмент - компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются планово-экономическим отделом банка при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги кредитной организации). Банк раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов. Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты". Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

Поскольку Банк не имеет выпущенных ценных бумаг, обращающихся на открытых рынках, то он не предоставляет отчетность по сегментам.

**Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с

другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	23 105	20 232
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	97 874	161 222
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	3 255	4 640
- других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>124 234</b>	<b>186 094</b>

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

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, в 2012 и 2011 годах Банк не осуществлял.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 27.

## 6. Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2012	2011
Векселя других банков	6 254	16 225
Текущие депозиты в Банке России	0	110 113
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	0	42
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-17	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 237</b>	<b>126 380</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты, размещенные в Банке России отсутствовали..

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты, размещенные в Банке России составили: 110 113 тыс. рублей, в том числе начисленные проценты: 113 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток в размере 550 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года 584 тыс. руб.) представляют собой денежные средства, которые образовались вследствие новации – замена требований по корреспондентским счетам в банке Российский кредит (ОАО) на векселя, которые будут погашаться в течение 10 лет согласно акта расчетов от 24.12.2003г. № 652665. Данные векселя не имеют обеспечения, являются беспроцентными и бездисконтными.

По состоянию за 31 декабря 2012 года остатки в размере 3.075 тыс. руб. представляют собой векселя АК СБ РФ "Сбербанк России" ОАО, в размере 2.229 тыс. руб. представляют собой векселя ОАО "Альфа-Банк" (Филиал "Кемеровский").

По состоянию за 31 декабря 2011 года остатки в размере 9.053 тыс. руб. представляют собой векселя АК СБ РФ "Сбербанк России" ОАО, в размере 6.588 тыс. руб. представляют собой векселя ОАО "Альфа-Банк" (Филиал "Кемеровский").

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Средства в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>			
- в 20 крупнейших российских банках	5 704	0	5 704
- в других российских банках	533	0	533
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0

**АКБ "Кузбассхимбанк" (ОАО)**

**Примечания к финансовой отчетности – за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	3 475	0	3 475
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	2 229	0	2 229
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>5 704</b>	<b>0</b>	<b>5 704</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>550</b>	<b>0</b>	<b>550</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-17</b>	<b>0</b>	<b>-17</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 237</b>	<b>0</b>	<b>6 237</b>

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

	Средства в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>			
- в 20 крупнейших российских банках	125 754	0	125 754
- в других российских банках	626	0	626
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2010 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	125 754	0	125 754
- [не имеющие рейтинга]	626	0	626
- Остатки, пересмотренные в 2010 году	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>126 380</b>	<b>0</b>	<b>126 380</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>126 380</b>	<b>0</b>	<b>126 380</b>

	2012	2011
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	17	0
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>17</b>	<b>0</b>

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 27.

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

	2012	2011
Корпоративные кредиты	236 052	265 248
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	123 661	94 746
Кредиты малому бизнесу	68 823	28 754
Дебиторская задолженность	5 434	-

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-39 575	-43 129
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>394 395</b>	<b>345 619</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Кемерово и Кемеровской области, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>31 570</b>	<b>9 737</b>	<b>1 822</b>	<b>0</b>	<b>43 129</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-9 379	1 683	1 119	5 434	-1 143
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-2 411	0	0	0	-2 411
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>19 780</b>	<b>11 420</b>	<b>2 941</b>	<b>5 434</b>	<b>39 575</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b>	<b>26 142</b>	<b>9 550</b>	<b>796</b>	<b>36 488</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 428	187	1 026	6 641
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>	<b>31 570</b>	<b>9 737</b>	<b>1 822</b>	<b>43 129</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	115 543	26,62%	136 101	35,01%
Физические лица	123 661	28,50%	94 746	24,37%
Строительство	48 880	11,26%	29 100	7,49%
Химическая промышленность	32 807	7,56%	3 277	0,84%
Пищевая промышленность	51 120	11,78%	30 072	7,74%
Сельское хозяйство	1 137	0,26%	47 326	12,17%
Прочие	60 822	14,02%	48 126	12,38%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>433 970</b>	<b>100,00%</b>	<b>388 748</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка 6 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 16.550 тысяч рублей или 10% от капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка был 1 заемщик с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 19.692 тысяч рублей или 10% от капитала Банка.

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

Корпора-	Потреби-	Малому	Дебиторск	Итого
----------	----------	--------	-----------	-------

**АКБ "Кузбассхимбанк" (ОАО)**

**Примечания к финансовой отчетности – за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

	тивные кредиты	ельские кредиты	бизнесу	ая задолжен ность	
Необеспеченные кредиты	0	7 910	0	0	7910
Кредиты, обеспеченные:					
- залогом	236 052	33 347	68 823	5 434	343 656
- поручительством	0	82 404	0	0	82 404
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>236 052</b>	<b>123 661</b>	<b>68 823</b>	<b>5 434</b>	<b>433 970</b>

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

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Итого
Необеспеченные кредиты	0	36 584	0	36 584
Кредиты, обеспеченные:				
- залогом	161 553	44 583	28 754	234 890
- поручительством	103 695	13 579	0	117 274
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>265 248</b>	<b>94 746</b>	<b>28 754</b>	<b>388 748</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Текущие и индивидуально необесцененные	232 552	123 661	61 466	0	417 679
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>232 552</b>	<b>123 661</b>	<b>61 466</b>	<b>0</b>	<b>417 679</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	3 500	0	6 653	0	10 153
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	5 434	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	704	0	704
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>3 500</b>	<b>0</b>	<b>7 357</b>	<b>5 434</b>	<b>10 857</b>

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>236 052</b>	<b>123 661</b>	<b>68 823</b>	<b>5 434</b>	<b>433 970</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-19 780</b>	<b>-2 941</b>	<b>-11 420</b>	<b>-5 434</b>	<b>-39 575</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>216 272</b>	<b>120 720</b>	<b>57 403</b>	<b>0</b>	<b>394 395</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Текущие и индивидуально необесцененные	265 248	27 616	94 446	0	387 310
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>265 248</b>	<b>27 616</b>	<b>94 446</b>	<b>0</b>	<b>387 310</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	300	0	300
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	1 138	0	0	1 138
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>1 138</b>	<b>300</b>	<b>0</b>	<b>1 438</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>265 248</b>	<b>28 754</b>	<b>94 746</b>	<b>0</b>	<b>388 748</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-31 570</b>	<b>-1 822</b>	<b>-9 737</b>	<b>0</b>	<b>-43 129</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>233 678</b>	<b>26 932</b>	<b>85 009</b>	<b>0</b>	<b>345 619</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной сумму. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, обеспеченным:				
Залогом	4 338	1 137	2 452	7 927
Поручительством	0	0	152	152
<b>Итого</b>	<b>4 338</b>	<b>1 137</b>	<b>2 604</b>	<b>8 079</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, обеспеченным:				
Залогом	6 770	1 700	1 650	10 120
Поручительством	5 001	1 290	3 054	9 345
<b>Итого</b>	<b>11 771</b>	<b>2 990</b>	<b>4 704</b>	<b>19 465</b>

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам по оценке Банка приблизительно равны балансовой стоимости обеспечения соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно: 394 395 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно: 345 619 тысяч рублей (см. Примечание 27).

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения, по структуре валют представлен в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

## 8. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Прим.	Земля	Здания	Офисное и прочие оборудование	Капитальные вложения	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2011 года		844	107 177	10 326	1 349	119 696
Поступления		0	0	3 934	0	3 934
Переоценка		0	5 432	0	0	5 432
Выбытия		0	0	-2 373	0	-2 373
Остаток на 31 декабря 2011 года		844	112 609	11 887	1 349	126 689
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2011 года		0	9 969	6 245	0	16 214
Амортизационные отчисления	20	0	2 142	1 923	0	4 065
Переоценка		0	614	0	0	614
Выбытия		0	0	-1 500	0	-1 500
Остаток на 31 декабря 2011 года		0	12 725	6 668	0	19 393
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		844	99 884	5 219	1 349	107 296
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2012 года		844	112 609	11 887	1 349	126 689
Поступления		0	0	213	0	213
Переоценка		0	23 280	0	0	23 280
Выбытия		0	0	-96	0	-96
Остаток на 31 декабря 2012 года		844	135 889	12 004	1 349	150 086
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2012 года		0	12 725	6 668	0	19 393
Амортизационные отчисления	20	0	2 257	1 647	0	3 904
Переоценка		0	3 097	0	0	3 097
Выбытия		0	0	-96	0	-96
Остаток на 31 декабря 2012 года		0	18 079	8 219	0	26 298
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		844	117 810	3 785	1 349	123 788

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2012 года. Оценка выполнялась ГП КО "ЦТИ Кемеровской области" (отчет от 18.02.13 №02/2013), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений. Оценка выполнялась в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998г. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с общепринятой методологией оценки рыночной стоимости объектов. При определении справедливой стоимости использовались следующие подходы к оценке – затратный подход, сравнительный подход, доходный подход.

Стоимость основных средств на 31 декабря 2012 года составляет 150 086 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 26 298 тыс. руб., балансовая стоимость – 123 788 тыс. руб.

Стоимость основных средств на 31 декабря 2011 года составляет 126 689 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 19 393 тыс. руб., балансовая стоимость – 107 296 тыс. руб.

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

## 9. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости.

2012

2011

Стоимость на начало года	0	0
Поступления	49 771	0
Выбытие	0	0
Стоимость на конец года	49 771	0

Объекты инвестиционной недвижимости представляют собой в основном земельные участки, которые находятся с целью получения арендных платежей и доходов от прироста стоимости капитала.

#### 10. Прочие активы

	Прим	2012	2011
Имущество		1 952	0
Прочая дебиторская задолженность		1 245	1 215
За вычетом резерва под обесценение		-1 155	-531
<b>Итого прочих активов</b>		<b>2 042</b>	<b>684</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком созданы резервы под обесценение прочих активов в размере 1 155 тысячи рублей, относящиеся к требованиям по расчетно-кассовому обслуживанию и убытку от обесценения имущества.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком созданы резервы под обесценение прочих активов в размере 531 тысячи рублей, относящиеся к требованиям по расчетно-кассовому обслуживанию.

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>531</b>	<b>0</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	756	531
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-132	-
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>1155</b>	<b>531</b>

#### 11. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета банков	39	39
Межбанковский кредит	15 000	0
<b>Итого средства других банков</b>	<b>15 039</b>	<b>39</b>

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года. См. примечание 27.

#### 12. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие (расчетные) счета	4 947	48 839
- Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие (расчетные) счета	149 373	228 750
- Срочные депозиты	15 111	0
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (вклады до востребования)	7 589	18 552
- Срочные вклады	284 551	263 795
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>461 571</b>	<b>559 936</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 461 571 тыс. рублей (см. Примечание 27). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31

декабря 2012 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 559 936 тыс. рублей (см. Примечание 27). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2011 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	292 140	63,3%	282 347	50,4%
Строительство	36 727	8,0%	40 369	7,2%
Торговля	73 990	16,0%	137 707	24,6%
Предприятия сферы услуг (социально-бытовые и коммунальные услуги, услуги охраны, прочие услуги)	15 627	3,4%	18 695	3,3%
Производство	4 606	1,0%	11 074	2,0%
Телекоммуникация, связь	5 557	1,2%	9 583	1,7%
Финансовая деятельность	1 039	0,2%	1 584	0,3%
Прочее	31 885	6,9%	58 577	10,5%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>461 571</b>	<b>100,0%</b>	<b>559 936</b>	<b>100,0%</b>

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 24.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	0	7 262
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>7 262</b>

По состоянию на 31.12.2011 года срочные векселя на сумму 7 262 тыс. руб. были выпущены "до востребования".

Анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по связным сторонам раскрыта в примечании 28.

### 14. Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	202	243
Налоги к уплате	0	18
Резерв по неиспользованным отпускам	3 342	4 944
Прочие	269	277
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 813</b>	<b>5 482</b>

### 15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию за 31 декабря 2012 года составляет 177 176 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года - 177 176 тысяч рублей), количество разрешенных к выпуску акций на 31 декабря 2012 года – 1 771 760 (на 31 декабря 2011 года - 1 771 760).

	Количество акций в обращении	Обыкновенн ые акции	Эмиссионный доход	Итого
На 01 января 2011 года	386 480	120 381	13 056	133 437
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у	-	-	-	-

	Количество акций в обращении	Обыкновенн ые акции	Эмиссионный доход	Итого
акционеров				
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2011 года</b>	<b>386 480</b>	<b>120 381</b>	<b>13 056</b>	<b>133 437</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b>386 480</b>	<b>120 381</b>	<b>13 056</b>	<b>133 437</b>

Далее представлена информация о номинальной величине зарегистрированного уставного капитала и эмиссионном доходе Банка с учетом корректировки пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года:

	Обыкновенные акции		Эмиссионный доход		Итого	
	Номиналь ная стоимость	Сумма, скорректиро ванная с учетом инфляции	Номиналь ная стоимость	Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции	Номинальна я стоимость	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции
На 01 января 2011 года	38 648	120 381	8 860	13 056	<b>47 508</b>	<b>133 437</b>
За 31 декабря 2011 года	38 648	120 381	8 860	13 056	<b>47 508</b>	<b>133 437</b>
За 31 декабря 2012 года	38 648	120 381	8 860	13 056	<b>47 508</b>	<b>133 437</b>

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

Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды.

Ограничений на получение дивидендов нет.

#### 16. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2012 нераспределенная прибыль Банка составила 67 947 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 - 49 737 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 годов составила 1 933 тысяч рублей.

#### 17. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	59 313	55 411
Средства в других банках	3 054	4 866
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>62 367</b>	<b>60 277</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета клиентов	-23 077	-22 963
Срочные депозиты юридических лиц	-111	-4

Межбанковские кредиты	-917	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-24 105</b>	<b>-22 967</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>38 262</b>	<b>37 310</b>

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

#### 18. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	65 825	86 224
Прочие	838	783
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>66 663</b>	<b>87 007</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-972	-858
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-972</b>	<b>-858</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>65 691</b>	<b>86 149</b>

Информация о комиссионных доходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

#### 19. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы по аренде	331	521
Доходы от реализации имущества	0	355
Прочие операционные доходы	42	56
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>373</b>	<b>932</b>

#### 20. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	-70 722	-79 262
Амортизация основных средств	-3 904	-4 065
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-2 198	-1 732
Административные расходы	-1 708	-1 571
Профессиональные услуги (охрана, связь)	-5 456	-5 484
Налоги, относимые на расходы	-2 975	-2 862
Реклама и маркетинг	-466	-438
Расходы по страхованию	-1 064	-1 004
Аренда	-3 860	-4 207
Прочие расходы	-2 007	-2 015
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>-94 360</b>	<b>-102 640</b>

#### 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
--	-----------------	-----------------

Текущие расходы по налогу на прибыль	4 965	5 302
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-1 758	-3 223
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 207</b>	<b>2 079</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2012 год, составляла: 20% (31 декабря 2011 года и за 2010 год: 20%).

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>11 690</b>	<b>15 649</b>
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	2 338	3 130
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	-2 151
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	367	315
- Прочие расхождения	502	785
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 207</b>	<b>2 079</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения временных разниц представлены ниже:

	На 31.12.12	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	Отражено в отчете о прибылях и убытках	На 31.12.11
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	4 516	-	1 440	3 076
Прочее	1 433	-	-206	1 639
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>5 949</b>	<b>0</b>	<b>1 234</b>	<b>4 715</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	-23 348	-4 037	524	-19 835
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-23 348</b>	<b>-4 037</b>	<b>524</b>	<b>-19 835</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>-17 399</b>	<b>-4 037</b>	<b>1 758</b>	<b>-15 120</b>
<b>Признанное чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>-17 399</b>	<b>-4 037</b>	<b>1 758</b>	<b>-15 120</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были признаны в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 1 758 тысяч рублей.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 4 037 тысяч рублей было отражено в прочих компонентах совокупного дохода. Примечание 23.

**22. Дивиденды**

Дивиденды по итогам 2012 и 2011 финансовых годов не выплачивались.

**23. Прочие совокупные доходы**

	Прим.	2012	2011
<b>Основные средства</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств	9	20 182	4 818
За вычетом налога на прибыль	19	-4 037	-964
<b>Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки основных средств</b>		<b>16 145</b>	<b>3 854</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль</b>		<b>16 145</b>	<b>3 854</b>

**24. Управление финансовыми рисками**

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный, процентный риски, риск ликвидности), операционных, правовых, стратегических рисков и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления рисками является определение приемлемого уровня риска и дальнейшее управление им в рамках установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном бухгалтерском балансе. 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 созданного резерва под обязательства кредитного характера.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, группу связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения. Лимиты кредитного риска утверждаются Банком. Мониторинг таких лимитов осуществляется на регулярной основе. Банк создал Кредитный комитет, который утверждает кредитный лимиты на заемщиков.

Управление кредитным риском так же осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники соответствующего подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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

информация, представленная на отчетную дату отражает уровень риска, которому Банк подвергся в течение периода.

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, в том числе по условным обязательствам кредитного характера. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет за ликвидностью.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов (депозитов физических и юридических лиц, а так же денежных средств на текущих счетах и счетах до востребования), средств других банков и долговых ценных бумаг, а так же инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 76,2% (на 31 декабря 2011 года: 60,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил: 68,9% (на 31 декабря 2011 года: 96,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил: 98,1% (на 31 декабря 2011 года: 90,1%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

Согласно гражданскому законодательству вклады физических лиц могут быть истребованы вкладчиками в любой момент, поэтому срочные вклады физических лиц включены в таблицу с процентами, начисленными на отчетную дату, а не за весь срок действия договора вклада.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

До востре-	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	От 1 года до 5	Свыше 5 лет	Всего
---------------	----------------------	-----------------	-------------------	----------------	-------

	бования и менее 1 месяца	до 1 года	лет			
Средства клиентов - физических лиц	20 413	87 233	123 975	60 519	0	292 140
Средства клиентов - прочие	154 209	15 222	0	0	0	169 431
Средства других банков	15 039	0	0	0	0	15 039
Обязательство по операционной аренде	263	1 315	1 579	15 785	3 157	22 099
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	31 259	125	0	0	0	31 384
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>221 183</b>	<b>103 895</b>	<b>125 554</b>	<b>76 304</b>	<b>3 157</b>	<b>530 093</b>

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов - физических лиц	35 686	159 793	73 380	155	0	269 014
Средства клиентов - прочие	290 897	0	25	0	0	290 922
Средства других банков	39	0	0	0	0	39
Выпущенные долговые обязательства	7 262	0	0	0	0	7 262
Обязательство по операционной аренде	243	1 215	1 457	14 575	2 915	20 405
Неиспользованные кредитные линии	12 779	0	0	0	0	12 779
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>346 906</b>	<b>161 008</b>	<b>74 862</b>	<b>14 730</b>	<b>2 915</b>	<b>600 421</b>

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

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопреде нным сроком или свыше 5 лет	Всего
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	124 234	0	0	0	0	124 234
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 533	0	0	0	0	5 533
Средства в других банках, Кредиты и дебиторская задолженность	10 689	43 703	67 627	278 381	232	400 632
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>140 456</b>	<b>43 703</b>	<b>67 627</b>	<b>278 381</b>	<b>232</b>	<b>530 399</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	15 039	0	0	0	0	15 039
Средства клиентов	174 622	102 455	123 975	60 519	0	461 571
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>189 661</b>	<b>102 455</b>	<b>123 975</b>	<b>60 519</b>	<b>0</b>	<b>476 610</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-49 205</b>	<b>-58 752</b>	<b>-56 348</b>	<b>217 862</b>	<b>232</b>	<b>53 789</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-49 205</b>	<b>-107 957</b>	<b>-164 305</b>	<b>53 557</b>	<b>53 789</b>	

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопредел ным сроком или свыше 5 лет	Всего
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	186 094	0	0	0	0	186 094
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 168	0	0	0	0	6 168
Средства в других банках, Кредиты и дебиторская задолженность	173 055	18 231	70 280	210 433	0	471 999

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопределен ным сроком или свыше 5 лет	Всего
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>365 317</b>	<b>18 231</b>	<b>70 280</b>	<b>210 433</b>		<b>664 261</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	39	0	0	0	0	<b>39</b>
Средства клиентов	326 583	159 793	73 405	155	0	<b>559 936</b>
Выпущенные долговые обязательства	7 262	0	0	0	0	<b>7 262</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>333 884</b>	<b>159 793</b>	<b>73 405</b>	<b>155</b>	<b>0</b>	<b>567 237</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>31 433</b>	<b>-141 562</b>	<b>-3 125</b>	<b>210 278</b>	<b>0</b>	<b>97 024</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>31 433</b>	<b>-110 129</b>	<b>-113 254</b>	<b>97 024</b>		

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных настоящим положением.

**Валютный риск.** Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату. Приведенный далее анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли РФ	523 965	469 678	54 287	656 538	558 854	97 684
Доллары США	5 429	6 271	-842	6 734	7 987	-1 253
Евро	1 005	661	344	989	396	593
<b>Итого</b>	<b>530 399</b>	<b>476 610</b>	<b>53 789</b>	<b>664 261</b>	<b>567 237</b>	<b>97 024</b>

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства

Укрепление доллара США на 10%	-84	-84	-125	-125
Ослабление доллара США на 10%	84	84	125	125
Укрепление евро на 10%	34	34	59	59
Ослабление евро на 10%	-34	-34	-59	-59

**Риск процентной ставки.** Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Кроме того, на регулярной основе Банк осуществляет сбор и анализ информации о рыночных процентных ставках в разрезе валют, сроков и видов клиентов. Правление Банка рассматривает, анализирует и утверждает, минимальные и максимальные процентные ставки. При определении уровня процентных ставок учитывается соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок (размер ставки рефинансирования, устанавливаемый Банком России), темпы инфляции.

У Банка отсутствуют инструменты хеджирования. Поэтому Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам и обязательствам, за исключением части средств клиентов физических лиц, привлеченных во вклады с фиксированным сроком.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Более 5 лет	Непроцен- тные	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>							
Итого финансовых активов	400 632	0	0	0	0	129 767	<b>530 399</b>
Итого финансовых обязательств	33 729	102 455	123 975	60 519	0	155 932	<b>476 610</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>366 903</b>	<b>-102 455</b>	<b>-123 975</b>	<b>-60 519</b>	<b>0</b>	<b>-26 165</b>	<b>53 789</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>							
Итого финансовых активов	173 055	18 231	70 280	210 433	0	192 262	<b>664 261</b>
Итого финансовых обязательств	37 704	159 793	73 405	155	0	296 180	<b>567 237</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>135 351</b>	<b>-141 562</b>	<b>-3 125</b>	<b>210 278</b>	<b>0</b>	<b>-103 918</b>	<b>97 024</b>

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	4 992	-4 992
Доллар США	100	0	0
Евро	100	0	0

  

<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	2 329	-2 329
Доллар США	100	74	-74
Евро	100	3	-3

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	4 228	-4 228
Доллар США	100	0	0
Евро	100	0	0

  

<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	2 780	-2 780
Доллар США	100	65	-65
Евро	100	16	-16

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

<i>% в год</i>	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства в других банках	13,40	-	-	26,32	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15,36	-	-	16,09	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	9,00	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты	10,25	4,40	1,00	8,13	5,34	1,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет данного вида активов (обязательств) в указанной валюте.

**Прочий ценовой риск.** Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимализации операционного риска.

Возникновение операционного риска может быть вызвано как внутренними причинами, в том числе неэффективностью внутреннего контроля Банка, так и внешними, в том числе случайными или преднамеренными действиями лиц, направленными против интересов Банка, сбоями в функционировании систем и оборудования, неблагоприятными внешними обстоятельствами, находящимися вне компетенции Банка.

Для целей оценки операционного риска Банк использует метод базового индикатора, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Подход базового индикатора предусматривает оценку операционного риска (и соответственно поддержание капитала, достаточного для покрытия риска) на основе индикатора – валового дохода за год. Данный метод оценки операционного риска предполагает поддержание капитала на операционные риски в размере 15% от среднего годового валового дохода за три последние года. Расчет и оценка операционного риска осуществляется отдельным сотрудником Планово-экономического отдела ежеквартально и представляется Председателю Правления (Заместителю Председателя Правления) и Совету директоров, а в случае необходимости незамедлительно. В целях адекватной оценки и прогнозирования операционных рисков, на основе разработанной и принятой Банком классификации рисков событий, банк формирует базу данных о реализованных операционных рисках.

**Правовой риск.** Возникновение правового (юридического) риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам возникновения правового (юридического) риска относятся: несоблюдение законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних правил и регламентов законодательству Российской Федерации, неэффективная организация правовой работы, которая может привести к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка, нарушение условий договоров. К внешним причинам возникновения правового (юридического) риска относятся: несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость норм законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и /или надзора), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров без обращения в судебные органы, нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового (юридического) риска Банк применяет систему параметров, изменение состояния и размера которых свидетельствует о характере, качестве и уровне правового (юридического) риска. Система параметров используется Банком для управления уровнем правового (юридического) риска, выявления, анализа и мониторинга за уровнем риска, минимизации уровня риска и снижении его влияния на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Начальники структурных подразделений осуществляют постоянный контроль за выполнением сотрудниками структурных подразделений предусмотренных банковскими правилами и регламентами соответствующих процедур, влияющих на размер и состояние правового риска. Ответственный сотрудник ежеквартально представляет сведения об уровне правового риска Председателю Правления (Заместителю Председателя Правления) и Совету директоров, а в случае необходимости незамедлительно.

В целях минимизации правового риска Банк использует ряд методов, представленных далее: стандартизация основных банковских операций и сделок (определение стандартизированных порядков, процедур, технологий осуществления операций, сделок, договоров), определение порядка согласования (визирования) операций и сделок, отличных от стандартизированных, осуществление анализа влияния факторов правового (юридического) риска как в совокупности, так и в разрезе отдельных факторов, на показатели деятельности Банка в целом, проведение мониторинга изменений законодательства, нормативно-правовых актов государственных органов Российской Федерации.

## **25. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере: 10% (собственный капитал Банка более 180 млн. рублей) в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с

учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для Банка составляет: 10%.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 29,6% и 35,2% соответственно.

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

	2012	2011
Основной капитал	117 211	99 001
Дополнительный капитал	108 568	97 918
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>225 779</b>	<b>165 502</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2012	2011
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	120 381	120 381
Эмиссионный доход	13 056	13 056
Нераспределенная прибыль (убыток)	-29 707	-38 190
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>103 730</b>	<b>95 247</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	93 731	77 586
Безвозмездная помощь акционеров	10 000	10 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>103 731</b>	<b>87 586</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>207 461</b>	<b>182 833</b>

## 26. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банк имеет обязательства капитального характера по реконструкции здания на сумму 1 349 тыс. руб.

**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:

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

До 1 года	3 157	2 915
От 1 до 5 лет	15 785	14 575
Свыше 5 лет	3 157	2 915
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>22 099</b>	<b>20 405</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 под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	29 022	12 779
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	2 204	0
Выданные гарантии и поручительства	158	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	-71	-138
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>31 313</b>	<b>12 641</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по 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.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

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

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>124 234</b>	<b>124 234</b>	<b>186 094</b>	<b>186 094</b>
- Наличные средства	23 105	23 105	20 232	20 232
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	97 874	97 874	161 222	161 222
- Корреспондентские счета	3 255	3 255	4 640	4 640
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>5 533</b>	<b>5 533</b>	<b>6 168</b>	<b>6 168</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>6 237</b>	<b>6 237</b>	<b>126 380</b>	<b>126 380</b>
- Векселя других банков	6 237	6 237	16 225	16 225
- Текущие депозиты в Банке России	0	0	110 113	110 113
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	0	0	42	42

<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>394 395</b>	<b>394 395</b>	<b>345 619</b>	<b>345 619</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>530 399</b>	<b>530 399</b>	<b>664 261</b>	<b>664 261</b>
	<b>31 декабря 2012 года</b>		<b>31 декабря 2011 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Средства других банков</b>	<b>15 039</b>	<b>15 039</b>	<b>39</b>	<b>39</b>
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	39	39	39	39
- Межбанковский кредит	15 000	15 000		
<b>Средства клиентов</b>	<b>461 571</b>	<b>461 571</b>	<b>559 936</b>	<b>559 936</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	4 947	4 947	48 839	48 839
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	149 373	149 373	228 750	228 750
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	15 111	15 111	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	7 589	7 589	18 552	18 552
- Срочные вклады физических лиц	284 551	284 551	263 795	263 795
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 262</b>	<b>7 262</b>
- Векселя	0	0	7 262	7 262
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>476 610</b>	<b>476 610</b>	<b>567 237</b>	<b>567 237</b>

В 2012 и 2011 годах Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной с помощью модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных. В связи с этим сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости таких инструментов, а также влияние возможных альтернативных допущений на оценку их справедливой стоимости не предоставляется.

## 28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участниками Банка, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Данные при подсчете по схеме «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

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

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2 900	2 445	20 550	25 895
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	-58	-14	-270	-342
Средства клиентов	-280	-2 013	-1 791	-4 084

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2 250	2 445	13 873	18 568
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	-45	-14	-96	-155
Средства клиентов	5	899	1 561	2 465

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	156	249	2 039	2 444
Процентные расходы	0	86	0	86
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14	0	12	26
Комиссионные доходы	15	52	246	313
Административные и прочие операционные расходы	42 563	4 414	3 931	50 908
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	1 482	1 482

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	448	245	2 270	2 963
Процентные расходы	0	53	0	53
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12	9	20	41
Комиссионные доходы	12	19	817	848
Административные и прочие операционные расходы	49 197	4 112	3 932	57 241
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	7	83	90

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1600	450	11 580	13 630
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	950	450	4 895	6 295

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	500	70	6 750	7 320
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	500	25	4 838	5 363

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	47 072	52 768

## 29. События после отчетной даты

Полученную по итогам 2012 года чистую прибыль, в сумме 9 831 тыс. руб., общим собранием акционеров, было решено оставить с отражением в учете по счету "Нераспределенная прибыль".

Иных событий после отчетной даты нет.

### **30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики**

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

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Налог на прибыль** Банк является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Пропущено – не  
креплено печатью

Schizanthus

Руководитель департамента  
банковского аудита  
ООО «Листик и Партнёры»  
по доверенности от 30.02.2011

Е.В. Копытнин  
2020-2021 гг.

