

1. Основные виды деятельности

Банк был образован в ноябре 1990 года как акционерный коммерческий банк в форме паевого банка. Организационно-правовая форма Банка изменена на товарищество с ограниченной ответственностью в марте 1993 года. Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество в декабре 2001 года.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии номер 732 на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации далее («руб.») и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») в декабре 2001 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по мнению Руководства Банка, лица, осуществляющего окончательный контроль над Банком, нет.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2012 году составила 241 человек (2011: 218).

Фактический адрес Банка: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 61.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Основная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. В 2012 году российская экономика продемонстрировала значительное замедление роста, выразившееся в падении темпов роста с 4.9% в I кв. до 2.2% в IV кв. 2012 года. Такое падение было вызвано как внешними, так и внутренними факторами, в особенности нестабильной ситуацией на мировых рынках, а также снижающейся инвестиционной деятельностью в России.

Среди факторов, влияющих на ВВП, лишь уровень потребления активно способствовал росту, в то время как остальные факторы очень незначительно влияли на рост ВВП. В такой ситуации российская банковская система столкнулась с падением спроса на корпоративные кредиты, чей рост в годовом исчислении упал с 26% в 2011 до 12.7% в 2012 году. Замедлению роста корпоративного кредитования также способствовало активное развитие отечественного рынка облигаций, а также благоприятные условия на внешних рынках капитала, которые позволили главным российским корпоративным заемщикам привлекать значительные суммы заимствований за пределами традиционного кредитного рынка.

В то же время, уверенный рост потребления в России выразился в продолжающемся оживлении на рынке потребительского кредитования. Так, объем выданных кредитов физическим лицам вырос в 2012 на 39.4% по сравнению с тем же периодом 2011 года. Ближе ко второй половине 2012 года российские регуляторы начали обращать особое внимание на ситуацию на рынке розничного кредитования и заявили о планируемом введении новых нормативных документов, направленных на более внимательное управление рисками, связанными с подобной ситуацией на рынке.

Касательно источников кредитования, российская банковская система столкнулась с замедлением притока новых депозитов в 2012 году. Центральный Банк Российской Федерации совместно с Министерством Финансов продолжили свою деятельность по поддержанию ликвидности в 2012 году, оказывая поддержку банкам во время усиливающегося дефицита ликвидности. В течение 2012 года ломбардные кредиты ЦБ РФ оставались ключевым источником ликвидности для российских банков, что стало нормой, учитывая продолжающееся движение к плавающему обменному курсу, а также политику удержания инфляции на заданном уровне. Учитывая важность механизмов создания ликвидности в ситуации плавающего обменного курса, ЦБ РФ объявил о своих планах дальнейшего развития системы рефинансирования в 2013 году.

Хотя на дату подписания настоящей финансовой отчетности управление не может полностью определить влияние текущей экономической ситуации на Банк. С определенной уверенностью ясно, что значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает оценку руководства в отношении воздействия на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки управления. Они не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и, следовательно, финансовое положение Банка.

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), включая все действующие стандарты и их интерпретации, принятые Комитетом по МСФО (далее – «КМСФО»), и международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») и их интерпретациями, утвержденными Комиссией по МСБУ.

б) Валюта представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей далее («руб.»), если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте. Если не указано иное, суммы, представленные в российских рублях, округлены до тысяч.

Банк ведет учетные записи в Российских рублях, в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций (РСБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

с) Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании Руководством Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

Убытки от обесценения кредитов клиентам

Банк производит ежеквартальный мониторинг кредитов на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика.

Наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков) для остальных кредитов. При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, его отраслью и регионом. Для определения обесценения по портфелю однородных ссуд оценка базируется, насколько это возможно, на имеющихся данных, таких как статистика ЦБ РФ по просроченным ссудам, в том числе в разрезе отраслей и регионов.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов

Банк производит ежеквартальный мониторинг всех требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости включения убытков от обесценения в отчет о совокупном доходе Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об уменьшении (которое может быть оценено) будущих денежных потоков по активу. Оценка основывается на знании и опыте Руководства в определении величины и времени будущих денежных потоков.

3. Основа составления отчетности (продолжение)

Величина резервов на обесценение финансовых активов и прочих резервов в настоящей финансовой отчетности была определена исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на достаточность сформированных резервов в будущем.

Справедливая стоимость

Если не указано иное, финансовые инструменты отражены в отчетности Банка по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации данных инструментов в конце года на рыночных условиях. Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и экспертные суждения.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость статей, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их текущей стоимости, если не указано иное.

Амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и целей их использования. Оценка сроков полезного использования ежегодно пересматривается.

d) Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу

В отчетном периоде Банк применял все новые и измененные стандарты и интерпретации, изданные КМСФО и Комитетом по МСБУ, которые имели отношение к ее деятельности и были эффективны в отчетном периоде. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям учетной политики Банка. Следующие изменения применимы к отчетным периодам начинающимся 1 января 2012 года или позже, а в некоторых случаях 1 июля 2011 года или позже.

	<i>Дата вступления в силу с/после:</i>
<i>Изменение существующих стандартов</i>	

МСБУ 12 «Налоги на прибыль»	1 января 2012
МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»	1 июля 2011
МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», - раскрытия риска, связанного с переводом финансовых активов	1 июля 2011

На конец отчетного периода следующие стандарты и интерпретации были изданы, но не вступили в силу:

Новые стандарты

Пересмотренный МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»	1 января 2013
Пересмотренный МСФО 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка»	1 января 2015
МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»	1 января 2013
МСФО 11 «Совместная деятельность»	1 января 2013
МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях»	1 января 2013
МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»	1 января 2013
Пересмотренный МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»	1 января 2013
Пересмотренный МСБУ 16 «Основные средства»	1 января 2013
Пересмотренный МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»	1 января 2013
Пересмотренный МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность»	1 января 2013

3. Основа составления отчетности (продолжение)

Руководство рассмотрело стандарты, поправки к стандартам и интерпретации, которые были выпущены, но применение которых не было обязательным в отчетном периоде, и считает, что они не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка. Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

е) Связанные стороны

Банк имеет несколько связанных сторон, которые могут быть разделены на следующие группы:

- Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка;
- Ключевой управленческий персонал;

Остатки и операции с вышеуказанными группами связанных сторон раскрыты в Примечании 29.

г) Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте".

Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 31 декабря 2012 года официальный курс ЦБ РФ, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рублей РФ за 1 доллар США (31 декабря 2011 года 32.1961 рублей РФ за 1 доллар США), 40.2286 за 1 евро (31 декабря 2011 года 41.6714 за 1 Евро).

4. Принципы учетной политики

а) Признание финансовых инструментов

Банк признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

с) Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

д) Средства в других банках

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом созданного по ним резерва на обесценение.

е) Кредиты клиентам

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

В случае если кредиты предоставлялись по ставке ниже рыночной, сумма кредита приводится к справедливой стоимости путем дисконтирования на рыночную ставку. Финансовый результат, полученный в результате данных действий, отдельно показан в отчете о совокупном доходе. Любая последующая положительная переоценка отражается в отчетности как процентный доход. Такие сделки обычно совершаются со связанными лицами. Они также могут быть использованы в маркетинговых или других целях.

ф) Резервы на обесценение по прочим финансовым активам

Банк создает резервы на обесценение по финансовым активам по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в Примечании 4(е) настоящего Раздела.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

г) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату заключения контракта и в последствие переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Метод определения возникающих при этом прибылей или убытков зависит от того, предназначен ли данный производный инструмент для целей хеджирования, и если да, какой инструмент является объектом хеджирования. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

h) Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Внеоборотные активы классифицируются как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена путем продажи, а не посредством их дальнейшего использования. Это условие считается выполненным только тогда, когда продажа весьма вероятна, и актив доступен для немедленной продажи в текущем состоянии, с учетом условий, которые являются обычными для продажи таких активов. Правление Банка должно быть нацелено на продажу и активно продавать недвижимость по цене, которая является разумной по отношению к текущей справедливой стоимости. Продажа должна быть завершена в течение одного года с даты реклассификации.

i) Основные средства и нематериальные активы

Здания учитываются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Первоначальная стоимость включает расходы которые напрямую были связаны с покупкой основных средств.

Сопутствующие расходы могут быть включены в балансовую стоимость, только если возможны будущие денежные потоки от данных основных средств, и их стоимость может быть справедливо оценена. Все остальные расходы связанные с обслуживанием основных средств относятся к прочим операционным расходам.

Амортизация начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

	Срок
Здания	40
Оборудование	5-7
Транспортные средства	5-7
Мебель и прочий инвентарь	5-7
Офисное оборудование	3-7

Текущая балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату, чтобы определить, не превышает ли она их возмещаемую стоимость. Если подобное превышение установлено, балансовая стоимость активов списывается. Данное обесценение признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов. Амортизация отражается в составе прочих операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение в случае необходимости. По завершении строительства активы переводятся в офисные помещения, другие помещения или оборудования по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода активов в эксплуатацию.

К нематериальным активам относятся неденежные активы, не имеющие материальной формы и включают в себя приобретенные лицензии на программное обеспечение.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расходы, связанные с поддержкой компьютерного программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация для нематериальных активов рассматривается как минимум, ежегодно в конце отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого использования конкретных активов отражаются путем изменения срока амортизации и рассматриваются в качестве изменения учетных оценок. Амортизация нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования 1-3 года отражаются в отчете о совокупном доходе в зависимости от цели использования нематериального актива.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы, связанные с поддержкой компьютерного программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

й) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность включает в себя имущество, находящееся в собственности, которое используется с целью получения арендной платы или прироста стоимости капитала. Имущество, которое строится для использования в будущем в качестве инвестиционной собственности, классифицируется в той же категории. Имущество признается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения в случае необходимости.

Доход от аренды инвестиционной собственности признается на равномерной основе в течение срока аренды.

Если собственник сам начинает использовать инвестиционная собственность в своей деятельности, то проводится переклассификация в категорию основные средства по справедливой стоимости на дату для целей бухгалтерского учета.

к) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов, изложенных в МСБУ 39 (измененный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

л) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств кредитных организаций и клиентов.

м) Субординированные займы

Субординированные займы включают кредиты, которые учитываются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями субординированных займов, в случае ликвидации Банка, погашение этих займов будет сделано после удовлетворения требований всех остальных кредиторов Банка. Субординированные займы включены в расчет капитала в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета.

н) Резервы

Резервы признаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

о) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы.

р) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

q) Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств акционеров в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

г) Прочие кредитные обязательства

В ходе своей повседневной деятельности Банк принимает иные кредитные обязательства, включая заемные обязательства, аккредитивы и гарантии. Заемные обязательства не включаются в отчет о финансовом положении Банка, но раскрываются отдельно.

Аккредитивы и финансовые гарантии, выпущенные Банком, в отличие от тех, которые раньше утверждались Банком как договоры страхования, изначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии рассчитываются в размере (i) неамортизированного сальдо соответственных начисленных и отсроченных платежей, а также (ii) в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

с) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы для всех процентных финансовых инструментов, кроме предназначенных для торговли и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможности предоплаты), но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Когда финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов списывается в результате убытка от обесценения, процентный доход учитывается с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью вычисления убытков от обесценения.

Вознаграждения и комиссии отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, определяются (вместе с соответствующими прямыми затратами) и учитываются в качестве корректировки к эффективной процентной ставке по кредиту.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Коммиссионные и вознаграждения, возникающие в результате переговоров, или участия в переговорах третьих сторон, а также осуществления сделок для третьих сторон – таких как соглашение о приобретении кредитов, акций и других ценных бумаг, а также покупка или продажа бизнеса - отражаются по завершении основной сделки.

Коммиссионные доходы и доходы по вознаграждениям по управлению инвестиционным портфелем и прочим управленческим и консультационным услугам, отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг по принципу учета времени.

Доходы по вознаграждениям, возникающим от оказания услуг, связанных с управлением активами и инвестиционными фондами, 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.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Расходы по аудиторским услугам и взносы в систему страхования вкладов признаются по факту их совершения, согласно методу начисления.

Запасы учитываются по мере их возникновения, и включается в состав операционных расходов.

г) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств отчета о финансовом положении по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

и) Операционная аренда

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	239,359	221,758
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	84,049	207,490
Ностро счета в российских кредитных организациях	174,171	209,018
Ностро счета в зарубежных кредитных организациях	67,456	13,832
	<u>241,627</u>	<u>222,850</u>
	<u>666,035</u>	<u>652,098</u>

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Кредитное качество Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведено в следующей таблице:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Рейтинг от BBB до BBB+	2,576	1,645
Рейтинг BBB- до BB	2,262	1,384
Рейтинг от BB- до B+	135,310	152,721
Рейтинг от B- до B	98,700	66,661
Другие	2,779	439
	241,627	222,850

На 31 декабря 2012 совокупные остатки по счетам Нostro с крупнейшим банком-контрагентом составляли 98,700 или 40.8% от общей суммы остатков по Нostro счетам (31 декабря 2011: 140,135 или 63.1%)

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.

6. Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита и, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

7. Средства в других банках

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие кредиты российским банкам	155,021	260,011
Депозиты размещенные в российских банках	2,293	1,610
	157,314	261,621

На 31 декабря 2012 текущие кредиты российским банкам составляли займы 4 банкам. Два самых крупных займа были выданы ОАО АКБ «Авангард» с процентной ставкой 6.5% и 6.75% датой погашения в январе 2013 на сумму 40,000 и 40,000 соответственно, что составляет 52% от общей суммы средств в других банках.

На 31 декабря 2011 текущие кредиты российским банкам составляли займы 8 банкам. Два самых крупных займа были выданы ОАО «АМБ Банк» с процентной ставкой 7.5% и датой погашения в январе 2012 в сумме 30,000 и 35,000, что составляет 31% от общей суммы средств в других банках.

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 все остатки по средствам в других банках были текущими и не обесцененными.

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств в других банках представлен в Примечании 28.

ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие кредиты	4,372,391	3,697,129
Просроченные индивидуально обесцененные кредиты	19,550	30,271
Просроченные, но не обесцененные кредиты	4,476	795
	4,396,417	3,728,195
Минус резерв под обесценение (Прим. 23)	(47,123)	(67,544)
	4,349,294	3,660,651

По состоянию на 31 декабря 2012 кредиты, предоставленные пяти крупнейшим заемщикам Банка, составили 821,824 или 18.8% от общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2011: пяти крупнейшим заемщикам на сумму 534,422 или 14.3%).

Справедливая стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 6,139,099 (31 декабря 2011: 5,977,687).

Движение резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам за год представлено ниже:

	2012	2011
Остаток на начало	(67,544)	(53,026)
Начисление резерва за год (Прим. 23)	4,217	(29,545)
Кредиты списанные за счет резерва	16,204	15,027
Остаток на конец	(47,123)	(67,544)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 были выданы кредиты по ставкам существенно ниже рыночных 13 юридическим и физическим лицам. Упущенная выгода составила 1,877 (31 декабря 2011: 2,796) (Примечание 25).

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2012	%	31 декабря 2011	%
Оптовая и розничная торговля	888,657	21	1,225,896	33
Строительство	632,061	16	576,573	13
Финансовые услуги	708,614	15	467,215	16
Физические лица	437,655	12	377,093	7
Производство	531,478	10	249,152	10
Сельское хозяйство	303,628	7	216,634	6
Недвижимость	263,635	6	153,777	4
Транспорт	149,668	3	137,792	4
Прочие	433,898	10	256,519	7
	4,349,294	100	3,660,651	100

По состоянию на 31 декабря 2012 стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по просроченным обесцененным кредитам, составила 24,631 (31 декабря 2011: 60,268). Обеспечением по этому кредиту являлись транспортные средства, товары в обороте, оборудование и поручительства третьих лиц.

На 31 декабря 2012 сумма начисленных процентных доходов по обесцененным кредитам составила 43 (31 декабря 2011: 171).

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В течение 2012 года года Банк взыскал предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям на сумму 23,226 (2011: 7,594) (Примечание 10).

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в Примечании 29.

9. Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые активы		
Расчеты по срочным сделкам в иностранной валюте	915	1,469
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками	2,660	2,552
Расходы будущих периодов	4,276	5,241
Прочие	1,250	80
	8,186	7,873
Прочие активы, валовые	9,101	9,342
Минус: резерв под обесценение (Прим. 23)	-	(805)
Прочие активы, чистые	9,101	8,537

Движение резервов под обесценение прочих активов за год представлено ниже:

	2012	2011
Остаток на начало	(805)	(74)
Восстановление /(начисление) резерва за год (Прим. 23)	805	(777)
Списание за счет резерва	-	46
Остаток на конец	-	(805)

Ниже приведен анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг.:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие и необесцененные	915	1,469
Минус резерв под обесценение	-	(805)
Итого прочих финансовых активов	915	664

Страновой, валютный, а также анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 28.

ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

10. Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
На начало года	1,719	166
Поступления	23,226	7,594
Выбытия	(23,258)	(6,041)
На конец года	1,687	1,719

На 31 декабря 2012 активы, удерживаемые для продажи представляют собой земельные участки и здания (31 декабря 2011: земельные участки, здания и транспортное средство).

11. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Незавершенное строительство	Оборудо- вание	Транспорт -ные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость								
1 декабря 2010 года	30,634	282	10,485	15,978	6,487	10,295	340	74,501
Поступления	69,316	12,532	1,466	8,785	1,372	2,233	-	95,704
Выбытия	(160)	(12,814)	(1,028)	(4,148)	(671)	(1,977)	-	(20,798)
Реклассификация в инвестиционную собственность (ИС)	(2,200)	-	-	-	-	-	-	(2,200)
31 декабря 2011 года	97,590	-	10,923	20,615	7,188	10,551	340	147,207
Поступления	28,560	1,965	1,349	4,353	53	2,925	-	39,205
Выбытия	(1,202)	-	(223)	(3,477)	(17)	(644)	-	(5,563)
Реклассификация в ИС	(44,357)	-	-	-	-	-	-	(44,357)
31 декабря 2012 года	80,591	1,965	12,049	21,491	7,224	12,832	340	136,492
Накопленный износ								
31 декабря 2010 года	2,323	-	5,490	9,163	3,739	8,696	209	29,620
Численный износ (Прим.24)	1,824	-	1,379	2,745	660	1,075	34	7,717
Увеличено при выбытии	(160)	-	(652)	(2,932)	(417)	(1,930)	-	(6,091)
31 декабря 2011 года	3,987	-	6,217	8,976	3,982	7,841	243	31,246
Численный износ (Прим.24)	3,601	-	1,546	3,921	730	1,703	34	11,535
Увеличено при выбытии	(305)	-	(223)	(3,374)	(17)	(644)	-	(4,563)
31 декабря 2012 года	7,283	-	7,540	9,623	4,695	8,900	277	38,218
Чистая балансовая стоимость								
31 декабря 2012 года	73,308	1,965	4,509	11,968	2,529	3,932	63	98,274
31 декабря 2011 года	93,603	-	4,706	11,639	3,206	2,710	97	115,961
31 декабря 2010 года	28,311	282	4,995	6,815	2,748	1,599	131	44,881

По состоянию на 31 декабря 2012 года транспортные средства и здания были застрахованы на 2,384 (31 декабря 2011: транспортные средства и здания на сумму 3,460).

ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционная собственность

	2012	2011
Первоначальная стоимость		
На 1 января	4,107	1,907
Перевод из зданий	44,357	2,200
Обесценение	(4,306)	-
На 31 декабря	44,158	4,107
Накопленный износ		
На 1 января	344	301
Начисленный износ	2,211	43
На 31 декабря	2,555	344
Чистая балансовая стоимость	41,603	3,763

13. Средства других банков

На 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 гг. средства других банков представляли собой кредиты полученные от российских банков. На 31 декабря 2012 крупнейший остаток по кредитам, полученных от других банков, представляет собой ОАО «МСП Банк» в сумме 261,276 или 33.4% от общего остатка. На 31 декабря 2011 крупнейший остаток по кредитам, полученных от других банков, представляет собой ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк» в сумме 40,000 или 12.5% от общего остатка.

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств других банков представлен в Примечании 28.

14. Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Физические лица		
Текущие счета	269,820	183,658
Срочные депозиты	2,034,864	1,813,526
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	20,585	15,129
Срочные депозиты	-	192,296
Юридические лица		
Текущие счета	489,501	659,706
Срочные депозиты	677,484	760,990
	3,492,254	3,625,305

По состоянию на 31 декабря 2012 остатки на счетах десяти крупнейших клиентов составили 921,822 или 26.4% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2011: десять крупнейших клиентов составили 837,576 или 23.1%).

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 28.

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

15. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

В таблице ниже раскрывается справедливая стоимость производных финансовых инструментов на конец отчетного периода, в том числе валюты, которые будут получены или уплачены по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком. В таблице отражена общая позиция до взаимозачета по каждому контрагенту (включая выплаты) по контрактам с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода. Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- сумма полученная в долларах США (+)	11,088,036	10,478,582	-	235,032
- сумма выплаченная в долларах США (-)	(6,985,721)	(14,578,896)	-	(80,490)
- сумма полученная в евро (+)	-	20,134,414	41,670	1,120,961
- сумма выплаченная в евро (-)	(17,338,527)	(2,795,888)	-	(1,083,456)
- сумма полученная в российских рублях (+)	24,554,114	17,272,726	-	1,153,360
- сумма выплаченная в российских рублях (-)	(10,956,499)	(30,869,220)	(41,633)	(1,358,455)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	359,403	(358,282)	37	(13,048)

На 31 декабря 2012 у Банка были непогашенные обязательства по незакрытым сделкам спот с иностранной валютой, чистая положительная справедливая стоимость которых составила 1,121 (31 декабря 2011: чистая отрицательная справедливая стоимость составила 13,011).

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с прочими кредиторами	2,565	2,295
Справедливая стоимость финансовых гарантий выданных	2,793	1,807
	<u>5,358</u>	<u>4,102</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1,177	1,323
	<u>6,535</u>	<u>5,425</u>

Страновой, валютный, а также анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 28.

17. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2012 субординированные займы представляют собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

	Дата погашения	%	31 декабря 2012
ОАО «Завод им.Г.И.Петровского»	20.02.2017	7.00%	20,000
ЗАО НПП «ГИКОМ»	20.02.2017	7.00%	20,000
НОАО «Гидромаш»	20.02.2017	7.00%	60,393
ОАО «НИТЕЛ»	25.10.2017	7.00%	66,454
			166,847

По состоянию на 31 декабря 2011 субординированные займы представляют собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

	Дата погашения	%	31 декабря 2011
ОАО «Завод им.Г.И.Петровского»	20.02.2017	7.00%	20,000
ЗАО НПП «ГИКОМ»	20.02.2017	7.00%	20,000
НОАО «Гидромаш»	20.02.2017	7.00%	60,000
ОАО «НИТЕЛ»	25.10.2017	7.00%	66,000
			166,000

Субординированные займы выплачиваются после всех прочих кредиторов в случае ликвидации Банка.

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения субординированных займов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

18. Отложенное налоговое обязательство

На 31 декабря 2012 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2012	Отражено в прибыли	31 декабря 2012
Влияние вычитаемых временных разниц:			
Резервы, созданные по кредитам	(291)	(13,509)	(13,800)
Прочие активы	4,084	(1,025)	3,059
Основные средства	(1,784)	1,352	(432)
Прочие	(5,928)	9,722	3,794
Чистое отложенное налоговое обязательство	(3,919)	(3,460)	(7,379)

18. Отложенное налоговое обязательство (продолжение)

На 31 декабря 2011 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2011	Отражено в прибыли	31 декабря 2011
Влияние вычитаемых временных разниц:			
Резервы, созданные по кредитам	(2,322)	2,031	(291)
Прочие активы	2,646	1,438	4,084
Основные средства	(278)	(1,506)	(1,784)
Прочие обязательства	(236)	(6,529)	(6,765)
Прочие	32	805	837
Чистое отложенное налоговое обязательство	(158)	(3,761)	(3,919)

19. Акционерный капитал и эмиссионный доход

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
31 декабря 2011 года	266,754	42,941	309,695	1,626,805
Эмиссия акций	146,319	108,681	255,000	920,247
31 декабря 2012 года	413,073	151,622	564,695	2,547,052

Держатели обыкновенных акций имеют право голоса на годовых и внеочередных собраниях, получать дивиденды и долю в активах Банка, оставшихся после вычета всех обязательств в случае ликвидации Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

Акционеры имеют право получать дивиденды, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

В течение 2012 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 5,680 (3,379 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию) (2011: 4,876 (3,377 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию)).

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 0.159 за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.



ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

19. Акционерный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	31 декабря 2012 (%)	31 декабря 2011 (%)
ОАО «Нител»	25.5	0.0
ЗАО «Гидравлические системы»	9.8	15.3
ЗАО «ЗИП»	8.5	-
ЗАО «Гидромашфарверк»	8.2	12.9
ООО «НИП»	7.2	11.2
ООО «Нител-Энерго»	7.2	11.2
ООО «Резонанс-НН»	6.4	6.7
ООО «Сегмент»	5.8	9.0
ЗАО НПП «ГИКОМ»	5.2	8.2
ООО «Резон»	3.6	5.7
Прочие	12.6	19.8
Итого	100.0	100.0

20. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	2012	2011
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	24,223	41,023
Доходы / (убытки) от операций с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте	1,121	(13,011)
	25,344	28,012

Доходы / убытки от операций с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте возникли в результате отражения положительной / отрицательной справедливой стоимости сделкам спот с иностранной валютой, которые не были закрыты на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно. Более детальная информация об этих сделках представлена в Примечании 15.

21. Чистые комиссионные доходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям	79,561	61,795
По выданным гарантиям	2,536	5,345
По открытию и ведению счетов	858	680
По операциям с иностранной валютой	31	33
По прочим операциям	3,743	7,656
	86,729	75,509
Комиссионные расходы		
По операциям с иностранной валютой	(6,033)	(5,160)
По кассовым операциям	(1,699)	(895)
По прочим операциям	(372)	(461)
	(8,104)	(6,516)
	78,625	68,993

22. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Факторинг	5,269	-
Списанные кредиторы	869	794
Доходы предыдущих периодов	527	-
Доходы от выбытия имущества	515	723
Восстановление убытков	55	241
Прочие	1,734	750
	8,969	2,508

23. Резервы под обесценение активов

Анализ изменения резерва на обесценение активов представлен ниже:

	Кредиты клиентам (Прим. 8)	Прочие активы (Прим. 9)	Итого
31 декабря 2010 года	(53,026)	(74)	(53,100)
Начисление	(29,545)	(777)	(30,322)
Кредиты списанные за счет резерва	15,027	46	15,073
31 декабря 2011 года	(67,544)	(805)	(68,349)
Восстановление	4,217	805	5,022
Кредиты списанные за счет резерва	16,204	-	16,204
31 декабря 2012 года	47,123	-	47,123

Резервы на обесценение, сформированные по активным статьям отчета о финансовом положении, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов допускается только с разрешения на то Общего собрания акционеров и в определенных случаях при наличии решения соответствующих судебных органов.

24. Прочие операционные расходы

	2012	2011
Заработная плата	137,358	107,836
Расходы по аренде	13,137	13,903
Техническое обслуживание зданий	13,117	13,704
Расходы по охране	12,905	12,148
Износ основных средств и нематериальных активов (Прим. 11)	11,535	7,717
Налоги, кроме налога на прибыль	10,964	7,753
Страхование	8,844	7,360
Связь	7,806	8,203
Ремонт основных средств	7,729	10,770
Програмное обеспечение	7,292	6,552
Информационные услуги	7,179	5,703
Списанные материалы	4,798	7,051
Износ инвестиционной собственности (Прим. 12)	2,211	43
Реклама	1,801	1,054
Расходы на спорт и культуру	1,234	1,213
Благотворительность	1,061	2,435
Убытки от выбытия инвестиционной собственности	604	513
Прочие расходы	9,244	6,060
	258,819	220,018

25. Упущенная выгода по кредитам

В отчете о совокупном доходе отражена сумма равная разнице между номинальной и справедливой стоимостью выданных кредитов, выданных по процентным ставкам ниже коммерческих за период. (Примечание 4е). Дополнительная информация по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих, раскрыта в Примечании 8.

26. Налог на прибыль

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	21,474	14,020
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением временных разниц (Прим. 18)	3,460	3,761
Расходы по налогу на прибыль	24,934	17,781

В 2012 году большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20% (2011: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Банком, приведены ниже:

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	155,717	16,661
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	31,143	3,332
Величина налога, исчисленная по доходам, не участвующим в расчете налогооблагаемой базы и отличия в подходах между МСФО и РСБУ	(6,209)	14,449
Расходы по налогу на прибыль	24,934	17,781

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

27. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе своей текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства Банка вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

27. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Риск применения правил трансфертного ценообразования

Российское налоговое законодательство действовавшее до 2012 года (применяется к сделкам совершенным до 31 декабря 2011 года) предусматривало, что налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять обоснованность применяемых цен в отношении следующих сделок:

- По сделкам между взаимозависимыми лицами;
- При совершении внешнеторговых сделок;
- По товарообменным (бартерным) операциям;
- При отклонении более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам услугам) в пределах непродолжительного периода времени.

В случае если цены, применяемые налогоплательщиками по сделкам с взаимозависимыми лицами, отклоняются более чем на 20% от рыночного уровня, то налоговые органы имеют право пересчитать налоговые обязательства по такой сделке исходя из рыночных цен, а также начислить соответствующие суммы пени.

С 1 января 2012 года вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования, которые внесли значительные изменения в ранее действовавшее законодательство.

Перечень сделок, подпадающих под контроль применяемых цен был сокращен (бартерные сделки были выведены из-под контроля применяемых цен). Тем не менее, большинство сделок между взаимозависимыми лицами, а также некоторые сделки между несвязанными сторонами остаются объектом контроля за трансфертным ценообразованием.

Новый закон предусматривает два новых метода определения трансфертных цен в отношении контролируемых сделок, а также вводит более широкое определение взаимозависимости лиц. Пороговое значение доли участия, определяющее существование прямого или косвенного контроля над организацией, было увеличено до 25% с 20%, однако новые правила оставляют за судом право признания сторон сделки взаимозависимыми и по другим достаточным основаниям.

Для контролируемых сделок было отменено 20%-е допустимое отклонение цен от рыночных – цены по таким операциям должны находиться в пределах интервала рыночных цен (интервала рентабельности).

Таким образом, руководство Банка обратит особое внимание анализу ценообразования в таких операциях.

Будущие платежи по операционной аренде

В таблице ниже приведены минимальная сумма по операционной аренде, где Банк выступает как арендатор:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не более, чем 1 год	30	49
От 1 до 5 лет	120	80
Более 5 лет	700	576
	850	705

Условные обязательства кредитного характера

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

27. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера по номинальной стоимости включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "оведрафт"	439,236	464,472
Неиспользованные кредитные линии	29,284	88,062
	<u>468,520</u>	<u>552,534</u>
Гарантии выданные	126,050	156,680
	<u>594,570</u>	<u>709,214</u>

Справедливая стоимость финансовых гарантий выданных отражена в Примечании 17 «Прочие обязательства».

28. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовым (включая кредитный риск, страновой, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждения согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечении контроля над исполнением лимитов и в случае отклонений – корректировка в соответствии с политикой руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также риска нанесения ущерба репутации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Банк оценивает риск неплатежа заемщика используя внутреннюю методику ранжирования клиентов. Эта методика разрабатывается банком в соответствии с положениями и инструкциями ЦБ РФ и представляет собой статистический анализ с элементами профессиональных суждений менеджмента, подтвержденный в случаях необходимости внешней доступной информацией.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для этих целей кредитный портфель банка делится на пять категорий, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета:

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь.

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в Примечании 8.

Для оценки уровня кредитного риска Банк использует следующие параметры:

- Стабильность финансовых потоков заемщика;
- Обеспеченность заемщика собственными средствами и устойчивыми пассивами;
- Показатели ликвидности и платежеспособности деятельности заемщика;
- Достаточность и ликвидность обеспечения по кредиту;
- Сумма и срок кредитования.

Выявление и оценка уровня кредитного риска осуществляется на постоянной основе структурными подразделениями Банка: кредитно-экономическим департаментом, управлением оценки и реализации залогов, отделом по управлению банковскими рисками.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого поручительства;
- Требования по оформлению кредитной документации; и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных операций.

Целью кредитной политики Банка является представление кредитного портфеля ссудами только I и II категорий качества по классификации ЦБ РФ. Также кредитный портфель должен быть диверсифицирован по различным типам займов как юридических, так и физических лиц.

Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Заседания комитета проходят ежедневно, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят члены Руководства Банка, а также представители кредитного, финансового и юридического департаментов. Целью комитета является отслеживание исполнения кредитной политики, мониторинг качества кредитного портфеля, оценка уменьшения стоимости кредитов, одобрение выдачи крупных кредитов, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается ежемесячно согласно изменениям в капитале Банка и финансового состояния заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками совместно с юридическим департаментом на стадии одобрения кредита. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе.

Регулярно проводится мониторинг способности существующих заемщиков и потенциальных заемщиков производить выплаты основного долга и процентов по кредиту, и снижение лимитов кредитования, где требуется. Подверженность кредитному риску также управляется путем принятия залогов и поручительств в качестве гарантий по кредитам.

Никакие изменения, кроме указанных выше, в цели, политике и процессах управления кредитным риском в 2012 году не вносились.

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты клиентам		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	457,256	391,973
<i>Юридические лица</i>		
Крупные корпоративные клиенты	761,625	174,199
Малые и средние предприятия	3,173,473	3,162,023
Негосударственные и общественные организации	4,063	-
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	4,396,417	3,728,195
Минус: Резерв на обесценение	(47,123)	(67,544)
Кредиты клиентам, чистые	4,349,294	3,660,651

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Кредиты клиентам (Прим. 8)	Резерв под обесценение (Прим. 23)	Кредиты клиентам (Прим. 8)	Резерв под обесценение (Прим. 23)
Кредиты клиентам				
Не просроченные и не обесцененные	4,372,391	(27,520)	3,697,129	(36,598)
Просроченные, но не обесцененные	4,476	(53)	795	(675)
Индивидуально обесцененные	19,550	(19,550)	30,271	(30,271)
Кредиты клиентам	4,396,417	(47,123)	3,728,195	(67,544)

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 средства в других банках относятся к не просроченным и не обесцененным активам.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)
а) Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты физическим лицам на отчетные даты:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма кредита	Сумма резерва	Сумма кредита	Сумма резерва
Физические лица	447,474	(9,845)	385,614	(10,503)
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	761,625	(3,620)	174,199	(2,073)
Малые и средние предприятия	3,159,229	(14)	3,137,316	(24,021)
Негосударственные и общественные организации	4,063	(14,041)	-	-
Итого	4,372,391	27,520	3,697,129	(36,597)

б) Просроченные, но не обесцененные кредиты

Кредиты, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное. В таблице ниже представлена сумма кредитов и авансов, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2012:

	Просрочка < 30 дней	Просрочка > 90 дней	Итого	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица	1	26	27	-	-
Юридические лица					
Малые и средние предприятия	-	4,449	4,449	(53)	15,636
Итого	1	4,475	4,476	(53)	15,636

В таблице ниже представлена сумма кредитов и авансов, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2011:

	Просрочка > 90 дней	Итого	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица	39	39	(1)	594
Юридические лица				
Малые и средние предприятия	756	756	(674)	7,047
Итого	795	795	(675)	7,641

ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

с) Индивидуально обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлена валовая сумма индивидуально обесцененные кредитов и ссуд по видам вместе со справедливой стоимостью залога, полученного Банком в качестве обеспечения:

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Сумма	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица	8,408	(8,408)	11,003	6,320	(6,320)	15,677
Юридические лица						
Малые и средние предприятия	11,142	(11,142)	13,629	23,951	(23,951)	44,590
Итого	19,550	(19,550)	24,632	30,271	(30,271)	60,267

Кредитный риск концентрации

На 31 декабря 2012 у Банк имел 1,562 заемщиков (2011: 1,605). По состоянию на 31 декабря 2012 года доля десяти крупнейших заемщиков составляла 31% от всего кредитного портфеля (2011: доля десяти крупнейших заемщиков составляла 26%).

Объемы в рублях	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Количество заемщиков	Сумма кредитов	%	Количество заемщиков	Сумма кредитов	%
Более 100,000	9	1,242,741	28	4	434,422	12
От 50,000 до 100,000	11	819,271	19	13	967,505	26
От 30,000 до 50,000	14	538,625	12	23	837,736	22
От 10,000 до 30,000	48	928,798	21	36	678,877	18
Менее 10,000	1480	866,982	20	1,529	809,655	22
Итого валовая сумма кредитов и авансов	1,562	4,396,417	100	1,605	3,728,195	100

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска финансовых активов. Для финансовых активов, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов или залога. По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 не было взаимозачетов в счет погашения финансовых активов, кроме кредитов и авансов клиентам. Ниже приведен расчет максимального воздействия на кредиты клиентам на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 гг. Максимальная сумма прочих финансовых активов равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

	Балансовая стоимость	Залоги по кредитам выданным	Риск после вычета компенсации и залогов
31 декабря 2012	4,349,294	6,139,099	-
31 декабря 2011	3,660,651	5,977,687	-

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)
Страновой риск

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Сведения о рисках Российской налоговой системы приведены в Примечании 27.

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Всего</u>
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	497,579	67,456	-	565,035
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44,607	-	-	44,607
Средства в других банках	157,314	-	-	157,314
Кредиты клиентам	4,349,201	-	93	4,349,294
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,021	-	-	1,021
Прочие активы	9,101	-	-	9,101
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	1,687	-	-	1,687
Основные средства и нематериальные активы	98,274	-	-	98,274
Инвестиционная собственность	41,603	-	-	41,603
Итого активов	5,200,387	67,456	93	5,267,936
Обязательства				
Средства других банков	782,973	-	-	782,973
Счета клиентов	3,488,055	113	4,086	3,492,254
Прочие обязательства	6,535	-	-	6,535
Резерв под неиспользованные отпуска	11,095	-	-	11,095
Субординированные займы	166,847	-	-	166,847
Отложенное налоговое обязательство	7,379	-	-	7,379
Итого обязательства	4,462,884	113	4,086	4,467,083
Чистая балансовая позиция				
на 31 декабря 2012	737,503	67,343	(3,993)	800,853
на 31 декабря 2011	410,222	13,555	(3,027)	420,750

Географический анализ условных обязательств кредитного характера Банка представлен ниже:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
на 31 декабря 2012	594,570	-	-	594,570
на 31 декабря 2011	709,214	-	-	709,214

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям ЦБ РФ составляет 10% от собственного капитала. Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно. Отчеты по валютной позиции Банка составляются и утверждаются Начальником Управления Расчетами. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

Банк предпринимает конкретные действия, чтобы валютный риск был минимальным, например, Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Банк также принимает во внимание последствия от колебаний курсов основных иностранных валют на его финансовые позиции и денежные потоки. Комитет устанавливает лимиты допустимого валютного риска как на кредиты овернайт, так и дневные позиции, которые ежедневно контролируются. Данные лимиты также проверяются на соответствие требованиям ЦБ РФ.

Валютная позиция финансовых денежных активов и обязательств Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	468,555	51,890	44,429	161	565,035
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44,607	-	-	-	44,607
Средства в других банках	155,021	2,293	-	-	157,314
Кредиты клиентам	4,340,368	8,651	275	-	4,349,294
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,021	-	-	-	1,021
Прочие активы*	915	-	-	-	915
Итого финансовых активов	5,010,487	62,834	44,704	161	5,118,186
Финансовые обязательства					
Средства других банков	696,411	86,562	-	-	782,973
Средства клиентов	3,149,668	237,923	104,663	-	3,492,254
Субординированные займы	166,847	-	-	-	166,847
Прочие обязательства**	5,358	-	-	-	5,358
Итого финансовых обязательств	4,018,284	324,485	104,663	-	4,447,432
Чистая валютная позиция					
на 31 декабря 2012 года	992,203	(261,651)	(59,959)	161	670,754
на 31 декабря 2011 года	543,353	(154,669)	(82,543)	453	306,594

* Прочие финансовые активы включают в себя расчеты с прочими дебиторами и расчеты по банковским операциям.

** Прочие финансовые обязательства включают в себя расчеты с кредиторами, обязательства по справедливой стоимости по срочным сделкам в иностранной валюте и справедливую стоимость гарантий выпущенных.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера Банка в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
на 31 декабря 2012 года	555,647	38,923	-	-	594,570
на 31 декабря 2011 года	703,913	3,012	2,289	-	709,214

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность финансового результата и капитала Банка к возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США и Евро, при условии, что все остальные показатели остаются неизменными. Анализ чувствительности к другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания других валют является незначительной.

	2012		2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	собственный капитал
Доллар США				
8% укрепление	(20,392)	(16,746)	(12,374)	(9,899)
8% ослабление	20,392	16,746	12,374	9,899
Евро				
8% укрепление	(4,797)	(3,837)	(6,603)	(5,283)
8% ослабление	4,797	3,837	6,603	5,283

Риск ликвидности

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком.

Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк. Часть портфеля ценных бумаг Банка классифицировано в категорию «до востребования и менее одного месяца до гашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и Руководство уверено в том, что такая классификация верно отражает ликвидность ценных бумаг. Оставшиеся ценные бумаги в портфеле представляют собой инвестиционные ценные бумаги и краткосрочные вложения, и таким образом не имеют определенного срока гашения.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях управления ликвидностью в Банке:

- составляются ежедневный, ежемесячный прогнозы предполагаемых платежей и поступлений по корреспондентским счетам Банка;
- осуществляется оценка риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков путем контроля за соблюдением норматива Н6;
- осуществляется ежемесячный анализ состояния и динамики ликвидности по срокам размещения и привлечения.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	37.96%	50.20%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	57.80%	72.01%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	72.29%	105.64%

Финансовый комитет несет ответственность за ежедневное управление ликвидностью в Банке. Отдел бухгалтерской отчетности Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Управлением активно-пассивных операций Банка.

Для поддержания ликвидности в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности Банка могут применяться следующие меры:

- ограничение роста активов;
- повышение ставок по привлеченным клиентским депозитам;
- повышение процентных ставок по предоставленным кредитам;
- привлечение ресурсов по ставкам выше среднерыночных;
- оптимизация потоков денежных средств клиентов (маршрутизация платежей);
- инструменты рефинансирования, в том числе кредиты Банка России.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и НОСТРО счета с другими банками)
- Кредиты клиентам

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам и активам, удерживаемым для управления ликвидностью. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются, и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или прос- роченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	878,349	-	-	356,059	-	1,234,408
Средства клиентов	882,154	747,382	1,059,535	974,973	-	3,664,044
Субординированные займы	987	4,775	5,858	205,642	-	247,262
Прочие обязательства	5,358	-	-	-	-	5,358
Итого обязательств	2,549,514	752,157	1,065,393	1,536,674	-	5,903,738
Условные обязательства кредитного характера	5,900	66,147	157,379	365,144	-	594,570
Срочные сделки с иностранной валютой	102,292	-	-	-	-	102,292
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	832,176	1,212,023	1,538,359	2,251,792	26,823	5,861,173

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения согласно МСФО 7 на 31 декабря 2011 года, представлены ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или прос- роченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	321,640	-	-	-	-	321,640
Средства клиентов	1,009,082	1,001,930	1,005,403	761,882	-	3,778,097
Выпущенные долговые ценные бумаги	145,840	33,920	-	-	-	179,760
Субординированные займы	955	4,775	5,890	217,294	-	228,914
Прочие обязательства	17,133	-	-	-	-	17,133
Итого обязательств	1,494,650	1,040,625	1,011,293	978,976	-	4,525,544
Условные обязательства кредитного характера	74,446	175,455	211,185	248,128	-	709,214
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	1,093,103	1,104,208	1,097,625	2,009,776	72,322	5,377,034

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице. Остатки на текущих счетах включены в остатки со сроком погашения до востребования или менее одного месяца.

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Риск процентной ставки

Банк подвержен влиянию изменений в рыночных процентных ставках, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений в рыночных процентных ставках, маржа по процентам может как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Фактически Банк может изменять процентные ставки практически по большинству процентных активов в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств, в соответствии с изменением ставки рефинансирования Центрального Банка России. Руководство не считает, что Банк подвергается значительному риску в связи с принятием долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой.

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и пассивам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода. Плавающие процентные ставки представлены в скобках, в то время как фиксированные ставки представлены без скобок.

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Ностро счета (Прим. 5)	2.64	0.01	0.20	3.46	0.01	0.16
Средства в других банках (Прим. 7)	6.44	-	-	5.67	-	-
Кредиты клиентам (Прим. 8)	12.88	10.99	11.00	12.48	11.38	-
Процентные обязательства						
Средства клиентов (Прим. 14)	8.85	5.33	4.47	8.40	7.02	5.93
Средства других банков (Прим. 13)	6.79	1.75	-	5.93	-	-

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

	2012		2011	
	финансовый результат	воздействие на собственный капитал	финансовый результат	воздействие на собственный капитал
Российские рубли				
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	3,802	3,041	(974)	(779)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(3,802)	(3,041)	974	779
Доллары США				
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(1,135)	(908)	(842)	(674)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	1,135	908	842	674
Евро				
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(523)	(419)	(519)	(415)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	523	419	519	415

Операционный риск

Операционный риск - это риск потерь, возникающий в результате недостатков функционирования внутренней системы контроля и ошибок в обработке информации, а также возникающий в результате ошибок или намеренных неправомерных действий персонала или форс-мажорных обстоятельств.

Для минимизации операционного риска Банком разработаны определенные внутренние положения и процедуры. Отчеты по операционному риску рассматриваются Правлением Банка рисками на ежеквартальной основе и ежегодно на собрании Совета Банка.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Несоответствие требованиям законодательства;
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства;
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые создаются, утверждаются и используются всеми необходимыми бизнес подразделениями Банка;
- Юридический департамент утверждает все значительные нетиповые договоры;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

29. Операции и остатки со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Связанные стороны» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений.

По состоянию на 31 декабря 2012 года связанные стороны Банка включали в себя:

I Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом (КУП)

Название	Вид деятельности	Тип отношений
ООО «ЮКФ Адвокат НН»	Юридические услуги	Контролируется Лузяниным В.И. (59.5%)
ЗАО «Гидромашфарверк»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Лузяниным В.И. (92.5%)
ЗАО «Гидравлические системы»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Лузяниным В.И. (73%)
ООО «Резон»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Цыбаневым В.Н. (68.5%)
ООО «Сегмент»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Гапоновым М.В. (20%), Рыбушкиным С.О. (20%) и Лузяниным В.И. (11%)
ООО «НИП»	Операции с недвижимым имуществом (НИ)	Контролируется Гапоновым М.В. (25%), Литваком А.Г. (25%)
ОАО «ЗИП»	Производство машин и оборудования	Контролируется Гапоновым М.В. (12.03%), Рыбушкиным С.О. (12.03%), Литваком А.Г. (12.3%) и Лузяниным В.И. (17.5%)
Кадровое агентство «Шанс»	Услуги по найму персонала	Контролируется Дубенсковой С.П. (50%) (супруга Гапонова М.В.)
Бизнес студия «Эврис»	Услуги	Контролируется Дубенсковой С.П. (50%) (супруга Гапонова М.В.)
НРОООР «Ассоциация»	Некоммерческая организация	Контролируется Гапоновым М.В., Рыбушкиным С.О., Зайцевым Н.О., Блохом М.А.
ООО «Партнер»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Гапоновым М.В. (34%), Рыбушкиным С.О. (33%), Литваком А.Г. (33%)
ЗАО «Гидравлика»	Производство	Контролируется Лузяниным В.И. (72.7%)
ООО «МБМ»	Недвижимость	Контролируется Блохом М.А. (50%), Максимовым И.В. (50%)
ООО «Накта-Кредит-Запад»	Финансовые услуги	Контролируется Максимовым И.В. (100%)
ООО «Ока-50»	Производство	Контролируется Лузяниным В.И. (100%)
ЗАО «Нижегородский торговый центр»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Цыбаневым В.Н. (84%)
ООО «Городецкий судоремонтный завод»	Производство транспортных средств	Контролируется Гапоновым М.В. (11.3%), Рыбушкиным С.О. (11.3%), Литваком А.Г. (11.3%), Лузяниным В.И. (11.3%) Цыбаневым В.Н. (5%), Митропольским О.В. (3%)
ООО «Мебельплит-НН»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Зайцевой Н.О. (100%)
ООО «Регион»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Гапоновым М.В. (50%), Рыбушкиным С.О. (50%),
ООО «Буфеты»	Гостиницы и рестораны	Контролируется Блохом М.А. (33.33%), Максимовым И.В. (28.34%)
ООО «АРПО»	Операции с (НИ)	Контролируется Блохом М.А. (33.33%), Максимовым И.В. (33.33%),
ООО «Каскад»	Операции с НИ	Контролируется Гапоновым М.В. (20.75%), Рыбушкиным С.О. (20.75%), Литваком А.Г. (20.75%) и Лузяниным В.И. (20.75%)
ООО «Альянс»	Операции с НИ	Контролируется Зайцевым Н.П. (80%)
ООО «Аспект»	Операции с НИ	Контролируется Митропольским О.В. (50%)

ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Наименование / ФИО

Суть отношений с Банком

II Ключевой управленческий персонал (КУП):

Правление

Гапонов М.В.
Митропольский О.В.
Блох М.А.
Головкин В.Н.
Зайцев Н.П.
Рассказов В.Е.
Максимова М.В.

Председатель Правления, Член Совета Банка
Первый зам. председателя Правления
Заместитель председателя Правления
Заместитель председателя Правления
Заместитель председателя Правления
Заместитель председателя Правления
Член Правления, Главный бухгалтер

Совет Банка (СБ)

Рыбушкин С.О.
Лузянин В.И.
Гапонов М.В.
Литвак А.Г.
Иванов О.М.
Цыбанев В.Н.
и члены семьи

Председатель Совета Банка
Член Совета Банка
Председатель Правления, Член Совета Банка
Член Совета Банка
Член Совета Банка
Член Совета Банка

По состоянию на 31 декабря 2011 года связанные стороны Банка включали в себя:

I Компании, контролируемые КУП

Название	Вид деятельности	Тип отношений
НОАО «Гидромаш»	Производство транспортных средств	Контролируется (напрямую либо через акционеров юр.лиц) Лузяниным В.И. и Лузяниным А.В.
ЗАО «Гидромашфарверк»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Лузяниным В.И. (92.5%)
ЗАО «Гидравлические системы»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Лузяниным В.И. (73%)
ООО «Резон»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Цыбаневым В.Н. (68.5%)
ООО «Сегмент»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Гапоновым М.В. (20%), Рыбушкиным С.О. (20%) и Лузяниным В.И. (11%)
ООО «НИП»	Операции с недвижимым имуществом (НИ)	Контролируется Гапоновым М.В. (25%), Литваком А.Г. (25%)
ОАО «ЗИП»	Производство машин и оборудования	Контролируется Гапоновым М.В. (12.03%), Рыбушкиным С.О. (12.03%), Литваком А.Г. (12.3%) и Лузяниным В.И. (17.5%)
ЗАО «Нижегородский торговый центр»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Цыбаневым В.Н. (84%)
ООО «Городецкий судоремонтный завод»	Производство транспортных средств	Контролируется Гапоновым М.В. (19.7491%), Рыбушкиным С.О. (19.7491%), Литваком А.Г. (19.7491%), Лузяниным В.И. (19.7491%), Цыбаневым В.Н. (10.5011%), Митропольским О.В. (10.5011%)
ООО «Мебельплит-НН»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Зайцевой Н.О. (100%)
ООО «Регион»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Гапоновым М.В. (50%), Рыбушкиным С.О. (50%),
ООО «Буфеты»	Гостиницы и рестораны	Контролируется Блохом М.А. (33.33%), Максимовым И.В. (28.34%)
ООО «АРПО»	Операции с (НИ)	Контролируется Блохом М.А. (33.33%), Максимовым И.В. (33.33%),
ООО «Альянс»	Операции с НИ	Контролируется Зайцевым Н.П. (80%)
ООО «Аспект»	Операции с НИ	Контролируется Митропольским О.В. (50%)

ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Название	Вид деятельности	Тип отношений
ООО «Каскад»	Операции с НИ	Контролируется Гапоновым М.В. (20.75%), Рыбушкиным С.О. (20.75%), Литваком А.Г. (20.75%) и Лузяниным В.И. (20.75%)
Наименование / ФИО	Суть отношений с Банком	

II Ключевой управленческий персонал (КУП):

Правление

Гапонов М.В.	Председатель Правления, Член Совета Банка
Митропольский О.В.	Первый зам. председателя Правления
Блох М.А.	Заместитель председателя Правления
Головки В.Н.	Заместитель председателя Правления
Зайцев Н.П.	Заместитель председателя Правления
Рассказов В.Е.	Заместитель председателя Правления
Максимова М.В.	Член Правления, Главный бухгалтер

Совет Банка (СБ)

Рыбушкин С.О.	Член Совета Банка
Лузянин В.И.	Председатель Совета Банка
Гапонов М.В.	Председатель Правления, Член Совета Банка
Литвак А.Г.	Член Совета Банка
Цыбанев В.Н.	Член Совета Банка
и члены семьи	

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах за отчетный период представлена ниже:

	31 декабря 2012			
	КУП	Компании, контролируемые КУП	Итого по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении				
Кредиты клиентам				
На начало года	3,897	178,383	182,280	3,660,651
Перестали быть связанными	(630)	-	(630)	n/a
Стали связанными	-	65,000	65,000	n/a
Выдано в течение года	198	454,706	454,904	n/a
Погашено в течение года	(932)	(465,296)	(466,228)	n/a
На конец года	2,533	232,793	235,326	4,349,294
Средства клиентов				
На начало года	370,838	403,586	774,424	3,625,305
Перестали быть связанными	(65,926)	(303,724)	(369,650)	n/a
Привлечено в течение года	691,626	4,200,296	4,891,922	n/a
Погашено в течение года	(616,062)	(4,240,503)	(4,856,565)	n/a
На конец года	380,476	59,655	440,131	3,492,254
Субординированные займы				
На начало года	-	60,000	60,000	166,000
Перестали быть связанными	-	(40,000)	(40,000)	n/a
На конец года	-	20,000	20,000	166,847

ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2011			
	КУП	Компании, контролируемые КУП	Итого по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Прочие активы	-	31	31	9,101
Условные обязательства кредитного характера				
Гарантии полученные на конец года	-	6,233	6,233	n/a
Неиспользованные кредитные линии (Прим. 27)	600	8,876	9,476	468,520
Отчет о совокупном доходе				
Процентные доходы и расходы				
Процентные доходы по кредитам	383	24,961	25,344	554,740
Процентные расходы по средствам клиентов	29,961	2,717	32,678	270,303
Прочие доходы и расходы				
Коммиссионные доходы (Прим. 21)	35	39	74	86,729
Прочие расходы	20	2,903	2,923	263,126
Дивиденды (Прим. 19)	169	5,521	5,680	5,680

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	31 декабря 2011			
	КУП	Компании, контролируемые КУП	Итого по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении				
Кредиты клиентам				
На начало года	2,488	153,667	156,155	2,523,673
Стали связанными	594	-	594	n/a
Выдано в течение года	4,593	738,256	742,849	n/a
Погашено в течение года	(3,778)	(713,540)	(717,318)	n/a
На конец года	3,897	178,383	182,280	3,660,651
Средства клиентов				
На начало года	25,399	386,504	411,903	2,716,566
Стали связанными	281,411	32,521	313,932	n/a
Привлечено в течение года	493,180	10,069,915	10,563,095	n/a
Погашено в течение года	(396,404)	(10,118,102)	(10,514,506)	n/a
На конец года	403,586	370,838	774,424	3,625,305
Субординированные займы				
На начало года	-	60,000	60,000	100,000
На конец года	-	60,000	60,000	166,000

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2011			
	КУП	Компании, контролируемые КУП	Итого по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Прочие активы	-	904	904	8,537
Прочие обязательства	22	-	22	27,229
Условные обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные на конец года (Прим. 27)	-	1,212	1,212	156,680
Гарантии полученные на конец года	-	2,820	2,820	4,817,626
Неиспользованные кредитные линии (Прим. 27)	800	25,779	26,379	552,534
Отчет о совокупном доходе				
Процентные доходы и расходы				
Процентные доходы по кредитам	365	24,967	25,332	403,069
Процентные расходы по средствам клиентов	34,535	24,027	58,562	222,907
Прочие доходы и расходы				
Коммиссионные доходы (Прим. 21)	30	187	217	75,509
Прочие расходы	5	12,831	12,836	220,018
Дивиденды (Прим. 19)	159	-	159	4,876

Общий размер вознаграждения, выплаченного 10 членам ключевого руководящего персонала Банка (не включая страховые взносы) в 2012 году, составляет 25,182 (2011: 16,010) или 17.7% (2011: 19.3%) от суммы выплат всем работникам Банка (не включая страховые взносы).

30. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В настоящее время уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 10% от активов, скорректированных на факторы риска (2011: 10%). Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял 16.4% (31 декабря 2011: 12.3%).

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.

В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала. Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.

31. События после отчетной даты

23 апреля 2013 года на Собрании Акционеров Банка было принято решение о распределении дивидендов из прибыли Банка, полученной за 2012 год, в сумме 6,341. Размер годового дивиденда за 2012 год является не менее 2.4824007 рублей (не тысяч) за одну акцию.