

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

**1. Основная деятельность банка**

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк».

Общество с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк» (далее - Банк) - кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий на совершение банковских операций №842, выданных Банком России 30 марта 2012 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции, осуществляемые на территории Российской Федерации в валюте – российских рублях.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк». Сокращенное наименование ООО КБ «Кетовский».

Основным видом деятельности кредитной организации являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Кредитная организация участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Свидетельство о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 462 от 20 января 2005 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по адресу: 641310, Курганская область, с. Кетово, ул. Красина, 19.

Банк не имеет филиалов, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Банк имеет в своем составе следующие структурные подразделения, расположенные вне нахождения головного офиса Банка:

1. Дополнительный офис № 1 в г.Кургане, находится в г.Кургане по ул.К.Мякотина, 175;
2. Дополнительный офис «Шадринский», находится в г.Шадринске по ул.Курганская, 8;
3. Операционный офис «Нефтегазовый» в г.Тюмени, находится в г.Тюмени по ул.Орджоникидзе, 51/2а;
4. Операционный офис «Олимпийский» в г.Тюмени, ул.Олимпийская, 10;
5. Дополнительный офис «Варгапинский», находится в Курганской обл., р.п. Варгаши, ул.Социалистическая, 67.
6. Операционная касса № 1 в г.Кургане, находится в г.Кургане по ул. Гоголя, 128;
7. Операционная касса № 2 в г.Кургане, находится в г.Кургане по ул.Б.-Петрова, 98а;
8. Операционная касса № 3 в г.Шадринске, находится в г.Шадринске по ул.Ломоносова, 12;
9. Операционная касса № 4 в г.Шадринске, находится в г.Шадринске по ул.Михайловской, 74;
10. Операционная касса № 5 в с.Половинное, находится в Курганской обл., Половинском районе, с.Половинное, ул.Советская, 64.



Банковский идентификационный код (БИК): 043735821

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4510000735

Номер контактного телефона (факса): 8(35231) 2-30-01

Среднегодовая численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года – 77 сотрудников.

По состоянию за 31 декабря 2012 года число участников Банка составляет 31 участник. Юридическим лицами оплачено 23,14 % размера уставного капитала Банка (16247,3 тыс. руб.), а физическими лицами – 76,86 % (53 952,7 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2012 года в числе участников Банка присутствуют следующие участники, размер доли в уставном капитале Банка превышает величину в 5% уставного капитала:

- Плеханов Е.А. – 9 990,0 тыс. руб. или 14,23%;
- ООО «Континент» – 9 468,7 тыс. руб. или 13,49%;
- Кафеев Е.У. – 8 976,0 тыс. руб. или 12,79%;
- Захаров В.А. – 8 425,0 тыс. руб. или 12,00%;
- Чикун А.В. – 3 650 тыс. руб. или 5,20%;
- Андреев М.О. – 3 586,3 тыс. руб. или 5,11%;
- Кафеева М.А. – 3 581,5 тыс. руб. или 5,10%;
- Зайнуллин И.Ш. – 3 510,0 тыс. руб. или 5,00%.

## 2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты, сравнительно высокая инфляция.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебанию валютных курсов и экономической ситуации в целом. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность, заключаются в несовершенстве законодательной базы. Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а так же развития правовой и политических систем, которые неподконтрольны Банку.

Экономическая ситуация ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла быть определена на действующем рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцом и покупателем. Руководство Банка использует наиболее точную информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

## 3. Основы предоставления отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в



отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте РФ - российских рублях.

Основные корректировки:

- сторно корректировок, относящихся к корректировкам предшествующего отчетного периода;
- корректировки отчетного года;
- исключение резервов, созданных по РПБУ;
- создание резервов по МСФО;
- инфлирование основных средств;
- оценка справедливой стоимости по кредитам и дебиторской задолженности, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выпущенных долговых ценных бумаг.

При подготовке финансовой отчетности применены оценки и допущения, которые влияют на отражение суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. Банк не использовал право досрочного принятия международных стандартов финансовой отчетности.

При составлении финансовой отчетности Банком используется уровень существенности в размере 0,5% от валюты баланса, а так же существенной считается информация, пропуск или искажение которой может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основании финансовой отчетности.

Финансовая отчетность составлена согласно методу начисления, за исключением Отчета о движении денежных средств.

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

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

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



исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

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

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

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью



досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1



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

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

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

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

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

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник



поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

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

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

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

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

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

#### **4. Принципы учетной политики**

Основополагающими принципами учетной политики являются:

- понятность,
- уместность,
- сопоставимость,
- надежность.

При составлении отчетности принято, что активы признаются в момент совершения операции (большинство активов), а обязательства в день заключения договоров (большинство обязательств)

##### **4.1. Консолидированная финансовая отчетность**

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной отчетностью, так как Банк не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных организаций.

##### **4.2. Ассоциированные организации**

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на их деятельность Банка оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имеет ассоциированных организаций.



#### 4.3. Ключевые методы оценки

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

а) Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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

Справедливая стоимость на финансовые инструменты, котируемые на активном рынке, определяются на основе:

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

б) Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании, сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных



потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

в) Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению.

#### **4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.



#### 4.5. Обесценивание финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной, эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

#### 4.6. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:



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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статью, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках отражены по данной статье. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для



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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Финансовый актив может быть классифицирован в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, так же определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используется методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, а также обращение к текущей справедливой стоимости инструмента, использование результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, получивших в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

#### **4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной



продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной процентной ставки.

#### **4.11. Средства в других банках**

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.12. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита или дебиторской задолженности. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.



Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках.

Размер резерва под обесценение кредитов определяется исходя из 5 категорий качества:

Категория	Норма отчислений
1 категория	- 2 %
2 категория	- 2-20%
3 категория	- 21-50%
4 категория	- 51-100%
5 категория	- 100%

Критерием отнесения кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита  
с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория	2 категория	3 категория
Среднее	2 категория	3 категория	4 категория
Плохое	3 категория	4 категория	5 категория

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "Резерв под обесценение кредитов" в Отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в Отчете о прибылях и убытках. Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

#### *Прочие потери*

В случае, если существует риск понесения убытков по прочим потерям, Банк формирует резерв по прочим потерям пропорционально существующему риску. Минимальный резерв составляет 2%.

#### **4.13. Векселя приобретенные**

Приобретенные Банком векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения и экономического содержания в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность и впоследствии



переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Приобретенные векселя переоценены в соответствии с методикой определения рыночной стоимости поправкой на цену возможной реализации.

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

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в Отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам", в Отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов

#### **4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

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

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в



момент их приобретения.

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

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

#### **4.16. Гудвил**

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые могут быть отдельно определены и признаны.

#### **4.17. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Балансовая стоимость актива не может превышать его оценочную возмещаемую стоимость. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Основные средства Банка могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, отнесен непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент их понесения. Если Банком арендуется помещение в целях размещения офиса, то затраты по арендной плате за помещение отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент понесения.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы стоимостью менее 10 тыс. руб. и со сроком полезного использования более 1 года для целей МСФО учитываются как основные средства с начислением амортизации по линейному методу.

#### **4.18. Амортизация основных средств**

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

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

- здания - 2,5% в год;



- офисное и компьютерное оборудование 25% в год;
- автомобили и прочие основные средства: 25% в год.

#### **4.19. Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

#### **4.20. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание - или часть здания - или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или
- (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой земельные участки и объекты недвижимости, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве



инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход, доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы». Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

#### **4.21. Заемные средства**

К заемным средствам Банк относит средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. В последствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках.

#### **4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а так же обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

#### **4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги**

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



разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности. При определении справедливой стоимости на дату составления отчетности рассчитывается разница между ценой реализации векселя и ценой, по которой он мог бы быть принят к погашению на дату составления отчетности.

#### **4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.25. Уставный капитал**

Уставный капитал Банка представляет собой доли участников.

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его экономическим содержанием и с учетом юридической формы, а также суждением руководства Банка о том, что финансовая отчетность должна быть понятна заинтересованным пользователям этой отчетности. По экономическому содержанию финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, равной номинальной стоимости, скорректированной на уровень инфляции периодов внесения долей.

#### **4.26. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии а так же неиспользованные лимиты кредитных линий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденных, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.



**4.27. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочие распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцем долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**4.28. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относятся непосредственно на собственные средства участников. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в Отчете о прибылях и убытках.

**4.29. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы,



но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.30. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировки были рассчитаны на основе коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже приведены коэффициенты инфляции, применяемые Банком:

	Индекс инфляции	Коэффициент пересчета
1994 год	3,150	12,967
1995 год	7,297	5,599
1996 год	8,891	4,595
1997 год	9,868	4,140
1998 год	18,203	2,244
1999 год	24,861	1,643
2000 год	29,865	1,368
2001 год	35,485	1,151
2002 год	40,852	1,000

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

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным



отражением в Отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **4.32. Отчетность по сегментам**

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения компании с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

#### **4.33. Взаимозачеты**

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

#### **4.34. Оценочные обязательства**

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

#### **4.35. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **4.36. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.**

Сравнительные данные в финансовой отчетности не подвергались корректировке, так как новые стандарты, не оказали существенное влияние на данные.



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 год	2011 год
Наличные средства	39 785	42 336
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	112 923	104 757
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	64 465	34 659
Других стран	0	0
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах	(1 289)	(694)
<b>Итого денежных средств и эквивалентов</b>	<b>215 884</b>	<b>181 058</b>

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, в 2012 году Банк не осуществлял.

## 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в отчетности отсутствуют.

## 7. Средства в других банках

	2012 год	2011 год
Кредиты и депозиты в Банке России	115 000	
Кредиты и депозиты в других банках	400	400
Договора покупки и обратной продажи	0	0
Векселя других банков	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	(8)	(140)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>115 392</b>	<b>260</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет средств в других банках на сумму 115 392 тысяч рублей (по состоянию за 31 декабря 2011 года 260 тысяч рублей).

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012 год	2011 год
Корпоративные кредиты	0	0
Кредитование субъектов малого предпринимательства	770 359	748 237
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	36 476	19 433
Ипотечные кредиты	8 031	4 084
Кредиты государственным и муниципальным организациям	10 284	24 097
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0
Уступка прав требования	1 923	3 777
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(184 621)	(155 022)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>642 452</b>	<b>644 606</b>



В Отчете о прибылях и убытках за 2012 год отражена прибыль в сумме 15 777 тыс.руб., связанная с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики заемщиков:

	<i>2012 г. Сумма</i>	<i>2012 г. %</i>	<i>2011 г. Сумма</i>	<i>2011 г. %</i>
Обрабатывающие производства	89 266	13,9	112 614	17,5
Машиностроение	0	0,0	0	0,0
Предприятия по добыче полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
Предприятия торговли	154 805	24,1	164 772	25,6
Операции с имуществом, аренда	23 724	3,7	24 184	3,8
Транспорт	9 589	1,5	13 672	2,1
Финансы и инвестиции	0	0,0	0	0,0
Сельское хозяйство	83 356	13,0	115 076	17,9
Строительство	98 730	15,4	121 904	18,9
Частные лица	35 376	5,5	16 726	2,6
Прочие	147 606	22,9	75 411	11,7
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>642 452</b>	<b>100,0</b>	<b>644 606</b>	<b>100,0</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет кредиты и дебиторскую задолженность в общей сумме 642 452 тыс. руб.

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетности отсутствуют.

#### **10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, в отчетности отсутствуют.

#### **11. Инвестиции в ассоциированные организации**

В 2012 году Банк не имел в своем составе дочерние и ассоциированные компании.

#### **12. Гудвил, связанный с покупкой дочерних компаний**

В 2012 году Банк не имел в своем составе дочерние и ассоциированные компании и, следовательно, не имел гудвила, связанного с покупкой дочерних организаций.

#### **13. Инвестиционная недвижимость**

По состоянию за 31 декабря 2012 года инвестиционной недвижимости в Банке нет.



## 14. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	16 465	6 537	0	79	23 081
Накопленная амортизация	(3 089)	(4 505)	0	0	(7 594)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>13 376</b>	<b>2 032</b>	<b>0</b>	<b>79</b>	<b>15 487</b>
Приобретения, связанные с объединением организаций	0	0	0	0	0
Поступления	3 000	273	0	0	3 273
Капитализированные внутренние затраты на разработку (программного обеспечения)	0	0	0	0	0
Передачи	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	(30)
Амортизационные отчисления	(418)	(1064)	0	0	(1 482)
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
(Влияние пересчета в валюту отчетности)	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>15 958</b>	<b>1 241</b>	<b>0</b>	<b>79</b>	<b>17 278</b>
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	19 465	6 810	0	79	26354
Накопленная амортизация	(3 507)	(5 569)	0	0	(9 076)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>15 958</b>	<b>1241</b>	<b>0</b>	<b>79</b>	<b>17 278</b>
Приобретения, связанные с объединением организаций	0	0	0	0	0
Поступления	0	500	0	0	500



Капитализированные внутренние затраты на разработку (программного обеспечения)	0	0	0	0	0
Передачи	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	(487)	(660)	0	0	(1 147)
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
(Влияние пересчета в валюту отчетности)	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>15 471</b>	<b>1 081</b>	<b>0</b>	<b>79</b>	<b>16631</b>
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	19 465	7 310	0	79	26854
Накопленная амортизация	(3 994)	(6 229)	0	0	(10 223)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>15 471</b>	<b>1 081</b>	<b>0</b>	<b>79</b>	<b>16 631</b>

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не передавались.

#### 15. Прочие активы

	2012 год	2011 год
Предоплата по незавершенному строительству	0	0
Предоплата за услуги	0	0
Обеспечение полученное в собственность за неуплату	0	0
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	0	0
Драгоценные металлы	0	0
Прочие	3 087	1 405
Резерв под обесценение прочих активов	(2 807)	(1 384)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>280</b>	<b>21</b>

Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.



**16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"**

По состоянию за 31 декабря 2012 года долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемых для продажи", в отчетности отсутствуют.

**17. Средства других банков**

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	791
Краткосрочные депозиты других банков	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>0</b>	<b>791</b>

В течение 2012 года, по мнению руководства Банка, справедливая стоимость остатков средств других банков существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках отсутствуют.

**18. Средства клиентов**

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие (расчетные счета)	0	0
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие (расчетные счета)	225 052	193 845
Срочные депозиты	144 950	114 558
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета (вклады до востребования)	6 542	2 413
Срочные вклады	326 248	300 256
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>702 792</b>	<b>611 072</b>

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 702 792 тысячи рублей (2011г.: 611 072 тысячи рублей).

**19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию за 31 декабря 2012 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетности отсутствуют.



**20. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Векселя	12 000	30 000
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Облигации	0	0
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>12 000</b>	<b>30 000</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная (справедливая) стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 12 000 тыс. руб. (2011г.: 30 000 тыс. руб.).

**21. Прочие заемные средства**

В 2012 году прочих заемных средств у Банка не было.

**22. Прочие обязательства**

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Резерв по оценочным обязательствам	0	0
Резерв под прочие потери	26 327	18 080
Отложенный доход	0	0
Прочие	435	1 306
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>26 762</b>	<b>19 386</b>

**23. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал Банка представляет собой взносы участников. Размер уставного капитала за 31 декабря 2012 года с учетом инфлирования составил 257 761 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года: 246 561 тыс.руб.). Увеличение произошло за счет:

- дополнительных взносов участников в сумме 10 200 тыс. руб.;
- продажа доли в размере 1 000 тыс.руб.

**24. Процентные доходы и расходы**

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	152 637	132 630
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	5
Средства в других банках	517	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Корреспондентские счета в других банках	542	572
Доходы по ценным бумагам	0	0



<b>Итого процентных доходов</b>	<b>153 707</b>	<b>133 207</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(12 579)	(12 153)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(806)	0
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	(27 703)	(22 948)
Срочные депозиты банков	(218)	(1 514)
Депозиты «овернайт» других банков	(0)	(2 217)
Текущие (расчетные) счета	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>41 306</b>	<b>38 832</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>112 401</b>	<b>94 375</b>

За 2012 год Банком получены процентные доходы в сумме 153 707 тыс. руб., расходы по привлеченным средствам составили 41 306 тыс. руб., процентная маржа по предоставленным кредитам составила – 112 401 тыс. руб.

## 25. Комиссионные доходы и расходы

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	7 630	6 675
Комиссия по кассовым операциям	21 012	39 558
Комиссия по выданным гарантиям	16 310	7 383
Комиссия по прочим операциям	13 235	13 409
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>58 187</b>	<b>67 025</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(842)	(834)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(842)</b>	<b>(834)</b>

За 2012 год Банком получены комиссионные доходы в общей сумме 58 187 тыс.руб., комиссионные расходы составили 842 тыс.руб.

## 26. Прочие операционные доходы

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
Дивиденды	0	0
Штрафы, пени получение	882	304
Доход от выбытия основных средств	0	0
Прочие	3178	164
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 060</b>	<b>468</b>



**27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В 2012 году и 2011 году Банк не проводил операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**28. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
Затраты на персонал	36 108	27 476
Амортизация основных средств	1 147	1 481
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	0	0
Расходы за обслуживание вычислительной техники	0	0
Плата за профессиональные услуги	0	0
Расходы по изготовлению бланков	0	0
Расходы по услугам связи	4 090	4 251
Типографские и канцелярские расходы	0	0
Расходы на ремонт	511	1 225
Расходы по содержанию помещений	3 283	2 706
Расходы по охране	3 961	3 753
Расходы на служебные командировки	28	59
Госпошлина	681	201
Арендная плата	5 098	5 473
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	529	552
Штрафы уплаченные	43	116
Расходы по рекламе	349	162
Аудиторские расходы	60	100
Расходы по страхованию	1 268	1 072
Расходы по публикации отчетности	26	33
Другие расходы	6 084	2 887
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>63 266</b>	<b>51 547</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 7 875 тыс. рублей.

**29. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	18 353	13 137
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(500)	(124)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы (Возмещение по налогу на прибыль за год)</b>	<b>17 853</b>	<b>13 013</b>



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

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

	2012 год	2011 год
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	78 706	57 564
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей (в 2012 г. - ставке 20% , в 2011 г. - 20%)	(15 741)	(11 513)
Постоянные разницы		
Расходы не уменьшающие налоговую базу	(2 112)	(1 500)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(17 853)</b>	<b>(13 013)</b>

### 30. Прибыль(убыток) на акцию

Банк не имеет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, поэтому не раскрывает информацию о прибыли на акцию.

### 31. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации, в качестве дивидендов может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года (по итогам СПОД) нераспределенная прибыль Банка составила 57 821 тыс. руб. По итогам 2012 года выплачены дивиденды в размере 15% от чистой прибыли в сумме 8 673 тыс. руб. пропорционально имеющимся долям участников Банка. При этом 1 530 тысяч рублей из нераспределенной прибыли были перечислены в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### 32. Сегментный анализ

Банк не имеет дочерних организаций и не выпускает долевые или долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках ценных бумаг, поэтому не заполняет сегментную отчетность.

### 33. Управление финансовыми рисками

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



операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Отдел экономического анализа и отчетности Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения, который приведен ниже.

### **Географический риск**

Банк не принимал на себя географический риск, в связи с тем, что в течение 2012 года и 2011 года совершал операции только на территории Российской Федерации.

### **Валютный риск**

Банк не принимал на себя валютный риск, в связи с отсутствием соответствующих лицензий на осуществление банковских операций в иностранной валюте.

### **Риск процентной ставки**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа также может снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.



**Риск ликвидности**

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

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают в себя:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил – 87,9 (за 31 декабря 2011 года – 79,1);

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течении 30 календарных дней. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 143,7 (за 31 декабря 2011 года – 91,4);

- норматив досрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком погашения более 1 года. За 31 декабря 2012 года – 12,9 (за 31 декабря 2011 года – 18,2).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков, используя в расчете активы первой категории качества.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	215 884	0	0	0	0	215 884
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 336	0	0	0	0	8 336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	115478	3 513	21 160	12 817	0	152 968
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	0	0	0	0	0	0



переданные без прекращения признания						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>339 698</b>	<b>3 513</b>	<b>21 160</b>	<b>12 817</b>	<b>0</b>	<b>377 188</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	246 673	39 601	146 859	269 659	0	702 792
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 000	0	0	0	0	12 000
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>258 673</b>	<b>39 601</b>	<b>146 859</b>	<b>269 659</b>	<b>0</b>	<b>714 792</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>81 025</b>	<b>(36 088)</b>	<b>(125 699)</b>	<b>(256 842)</b>	<b>0</b>	<b>(337 604)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>81 025</b>	<b>44 937</b>	<b>(80762)</b>	<b>(337 604)</b>	<b>(337 604)</b>	<b>(337 604)</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	181 058	0	0	0	0	181 058
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 062	0	0	0	0	7 062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	556	10 697	47 072	3 067	0	61 392
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0



признания						
Итого финансовых активов	188 676	10 697	47 072	3 067	0	249 512
Обязательства						
Средства других банков						
	791	0	0	0	0	791
Средства клиентов	234 578	189 187	66 570	120 737	0	611 072
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 000	0	0	0	0	30 00
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	265 369	189 187	66 570	120 737	0	641 863
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(76 693)	(178 490)	(19 498)	(117 670)	0	(392 351)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(76 693)	(255 183)	(274 681)	(392 351)	(392 351)	(392 351)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

### Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа,



процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### **Правовой риск**

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

### **34. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 308 610 тысяч рублей (2011 год: 199 239 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Основной капитал	245 672	184 901
Дополнительный капитал	62 938	14 338
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>308 610</b>	<b>199 239</b>

### **35. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

#### **Судебные разбирательства**

В 2012 году и в 2011 году Банк не участвовал в значительных судебных разбирательствах, поэтому резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

#### **Налоговое законодательство**

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете, согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым



законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

#### **Обязательства капитального характера**

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

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

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств по операционной аренде.

#### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

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

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

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку



возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов (рекомендуется включить суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)		
Неиспользованные кредитные линии	60 928	57 061
Экспортные аккредитивы	0	0
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	360 898	188 433
Резерв по обязательствам кредитного характера	(26 326)	(18 080)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>395 498</b>	<b>227 414</b>

Обязательства кредитного характера выражены только в рублях Российской Федерации.

### 36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

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

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

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов,



предполагающих аналогичный кредитный риск аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

### 37.Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами, которыми являются участники Банка, инсайдеры и прочие лица, которые имеют возможность оказывать существенное влияние на деятельность Банка или контролировать его.

В 2012 году Банк проводил операции со связанными сторонами. Общий объем выданных Банком кредитов связанным сторонам составил 132 302 тысяча рублей в том числе:

Наименование связанной стороны	Размер кредитов, тыс.руб.
ООО «Володин и К»	2252
ООО «КЗНО»	65560
ООО «Полянка»	3000
ООО «Курганавтодизель»	300
ООО «Учхоз Каширинское»	8000
ООО «Шадринский пивзавод»	30000
Плеханов Е.А.	8200
Андреев М.О.	14000
Головина С.Г.	500
Просвириин Я.А.	195
Воденников В.Ю.	190
Винокурова О.С.	80
Скориков И.А.	25

По состоянию на отчетную дату – 31 декабря 2012 года, остатки кредитов и дебиторской задолженности по связанным сторонам составили:

Наименование связанной стороны	Остаток задолженности, тыс.руб.
ООО «Володин и К»	4 346
ПРСК «Восход»	11 302
ООО «КЗНО»	47 250
ООО «Шадринский пивзавод»	2 000
ООО «Учхоз Каширинское»	1 000
ООО «Курганавтодизель»	300
Головина С.Г.	434
Воденников В.Ю.	140
Просвириин Я.А.	131
Винокурова О.С.	20
Скориков И.А.	9,7



### 38. Приобретения и выбытия

В 2012 году Банк не приобретал и не продавал доли (акции) других компаний.

### 39. События после отчетной даты

За 2012 год чистая прибыль Банка по Российским стандартам бухгалтерской отчетности составила – 57 821 тыс. руб., по Международным стандартам финансовой отчетности – 60 853 тыс. руб.

На очередном годовом общем собрании участников Банка (Протокол №1 общего собрания участников от 19.04.2013г.) принято решение о распределении чистой прибыли за 2012 год в сумме 57 821 тыс. руб., в итоге было направлено:

- на дивиденды 8 673 тыс. руб.;
- в фонд накопления в сумме 47 618 тыс. руб.;
- в резервный фонд в сумме 1 530 тыс. руб.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 июня 2013 года



(Кафеев Е.У.)

(Шиманова С.Ю.)