

1. Основная деятельность Банка

Даная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВЕК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Сокращенное наименование: АКБ «ВЕК» (ЗАО)

Дата регистрации Банком России: Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 16.04.1993 года

Регистрационный номер: 2299

Основной государственный регистрационный номер: 1027739224160

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 19.09.2002 года

Местонахождение Банка: 123242, г. Москва, ул. Малая Грузинская, дом 10, строение 1.

Полное наименование филиала Банка: ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ВЕК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в городе Саратове.

Сокращенное наименование филиала Банка: Филиал АКБ «ВЕК» (ЗАО) в городе Саратове.

Дата регистрации филиала Банка Банком России: филиал зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 25.06.2010 года

Регистрационный номер филиала Банка: 2299/1.

Местонахождение филиала Банка: 410600, Саратовская обл., г. Саратов, ул. Чапаева, д. 38/40.

В 2012 году АКБ «ВЕК» (ЗАО) имел следующие лицензии:

Лицензию на осуществление банковских операций № 2299, выданную 18.12.2002 года.

В соответствии с лицензией Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами рубля и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензию на осуществление банковских операций № 2299, выданную 18.12.2002 года.

В соответствии с лицензией Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами рублей и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-02728-000100 от 01 ноября 2000 года на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-02680-010000 от 01 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-02656-100000 от 01 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.

Лицензия № 7580 Х от 14 августа 2009 года на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств. Срок действия лицензии до 14 августа 2014 года.

Лицензия № 7581 Р от 14 августа 2009 года на распространение шифровальных (криптографических) средств. Срок действия лицензии до 14 августа 2014 года.

Лицензия № 7582 У от 14 августа 2009 года на предоставление услуг в области шифрования информации. Срок действия лицензии до 14 августа 2014 года.

Лицензия № 9627 Х от 27 октября 2010 года на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств. Срок действия лицензии до 14 августа 2014 года.

Лицензия № 9629 У от 27 октября 2010 года на предоставление услуг в области шифрования информации. Срок действия лицензии до 14 августа 2014 года.

Согласно Свидетельству Государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 676. В рамках указанной системы Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у Банка или наложения моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются: привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов и операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банком России»).

Основным местом ведения деятельности Банка является головной офис в г. Москве.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2012 год составила 114 человека.
Численность персонала по состоянию на отчетную дату 31.12.2012 года - 131 человек.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2011 год составила - 111 человек.
Численность персонала по состоянию на отчетную дату 31.12.2011 года - 118 человек.

Акционеры Банка

Сокращенное наименование акционера	Доля участия в УК	Количество голосов
ЗАО «Трест Коксохиммонтаж»	24,710425%	1 600 000
Скрыль О. В.	19,028463%	1 232 093
Колпаков В.А.	12,355212%	800 000
ООО «ТОНАМА ИНВЕСТ»	12,324324%	798 000
Логачев В.В.	10,193050%	660 000
Федоренко А.В.	7,722008%	500 000
Лофицкий Г.Н.	4,633205%	300 000
Луконин С.В.	4,633205%	300 000
Богданов Э.А.	3,088803%	200 000
Баженова И.Б.	0,772201%	50 000
ООО УК «Стоун»	0,386100%	25 000
Якутин Ю.В.	0,128324%	8 309
ЗАО «Межотраслевая лизинговая компания»	0,007892%	511
ОАО «Тверьагроснабкомплект»	0,005483%	355
Совместное предприятие «Х.Г.С.» (ЗАО)	0,003645%	236
Шпрехер А.М.	0,001544%	100
Никитин А.В.	0,001544%	100
Черных С.А.	0,001544%	100
Верник А.В.	0,001544%	100
Сахарцев С.П.	0,001097%	71
Салехов Р.А.	0,000231%	15
Кузин К.Е.	0,000154%	10
Всего	100.00%	6 475 000

Единственным участником ООО «ТОНАМА ИНВЕСТ» является ТОНАМА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД

Компания зарегистрирована 30.12.2005

Регистратором компаний Республики Кипр свидетельство о регистрации HE 170365 HE 44
Адрес: Arch. Makariou III, 284, FORTUNA COURT BLOCK B, 2nd floor P.C. 3105, Limassol, Cyprus

В состав акционеров ЗАО «Трест КХМ» входят:

1) Закрытое акционерное общество «КОКСОХИММОНТАЖ»

(ЗАО «КХМ») ОГРН 1027700036132 дата внесения записи 17.07.2002 года, местонахождение: Россия, 115035, г. Москва, Кадашевская наб., 36/5 владеет 15,00 % акций ЗАО «Трест КХМ»;

2) Фуфаев Сергей Валентинович, гражданство: Российское, место жительства: г. Москва, владеет 20,73 % акций ЗАО «Трест КХМ»;

3) Лофицкий Георгий Николаевич, гражданство: Российское, место жительства: г. Москва, владеет 14,26 % акций ЗАО «Трест КХМ»;

- 4) Сизова Ольга Александровна, гражданство: Российское, место жительства: г. Москва, владеет 16,42 % акций ЗАО «Трест КХМ»;
- 5) Кондрашов Станислав Дмитриевич, гражданство: Российское, место жительства: г. Москва, владеет 13,04 % акций ЗАО «Трест КХМ»;
- 6) Корчагин Сергей Владимирович, гражданство: Российское, место жительства: г. Москва, владеет 5,38 % акций ЗАО «Трест КХМ»;
- 7) Александров Александр Сергеевич, гражданство: Российское, место жительства: г. Москва, владеет 4,79 % акций ЗАО «Трест КХМ»;
- 8) Лапик Игорь Викторович, гражданство: Российское, место жительства: МО, г. Химки, владеет 3,37 % акций ЗАО «Трест КХМ»;
- 9) Шухман Майсей Григорьевич, гражданство: Российское, место жительства: МО, г. Видное, владеет 3,21 % акций ЗАО «Трест КХМ»;
- 10) Лялина Наталья Константиновна, гражданство: Российское, место жительства: МО, г. Пушкино, владеет 1,57 % акций ЗАО «Трест КХМ»;
- 11) Миноритарии (акционеры ЗАО «Трест КХМ», владеющие менее чем 1 процентом голосов, к общему количеству голосующих акций: 10 физических лиц – суммарный процент 2,23 % .

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

За последнее время российский банковский сектор продемонстрировал высокие темпы роста, которые позволили существенно расширить предложение банковских услуг в Российской Федерации. Мероприятия, реализованные Правительством Российской Федерации и Банком России, позволили укрепить устойчивость банковского сектора, повысить к нему доверие кредиторов и вкладчиков в среднесрочном периоде.

В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны как корпоративных клиентов, так и физических лиц, показатели ликвидности российского финансового сектора находились на уровне, который обеспечивал необходимую конкуренцию между финансовыми организациями, что, в свою очередь, способствовало снижению ставок кредитования.

Несмотря на положительные факторы развития экономики России в последние два года, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, высокая чувствительность к негативным тенденциям на глобальных рынках, риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Реализация выше перечисленных негативных факторов в экономике и банковском секторе может ограничить возможность банка в будущем привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что может повлиять на финансовое положение и перспективы развития. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета путем внесения корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), разработанных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Российский рубль также является валютой данной финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировок, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано другое.

МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) – Поправка: "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. Данная поправка уточняет определение отложенного налога по инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости. 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.)

МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" – Поправки: "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.)

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 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. Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (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 о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

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

Поправки к **МСФО (IFRS) 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.

Поправки к **МСФО (IAS) 32** "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и

финансовых обязательств" 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.

Усовершенствования МСФО:

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;

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

4. Основные принципы учетной политики

4.1. Ассоциированные организации

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

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально признаются по себестоимости, а в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные организации" Отчета о финансовом положении.

4.2. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость- это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если корректировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

При отсутствии текущих корректировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банк также применяет следующую информацию:

- 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 последней сделки, совершаемая Банком на активном рынке, если с момента её совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования или метод оценки, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства- стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы,

процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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 процента 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, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

При оценке потоков денежных средств Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые

инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. 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 финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости

приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.4. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие убытка), и если это событие (события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в

результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при 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 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;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив

признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках- нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств

4.8. 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 в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного

инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и модели определения цены опционов.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.9. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

4.11. Векселя приобретенные

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

Векселя кредитных организаций классифицируются в категорию «Средства в других банках».

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория ценных бумаг включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка 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»;

Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Руководство Банка классифицирует данные финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

признания таких финансовых активов.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

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

4.13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся финансовыми производными инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «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 долевыми 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

4.14. Нематериальные активы

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

Классы или группы нематериальных активов, утвержденные в Банке:

- Программное обеспечение приобретенное
- Лицензии

Критерии определения НМА:

- Отделяем - актив является отделяемым, если его можно реализовать индивидуально или совместно со связанными с ним активами, обязательствами и договорами.
- Проистекает из договорного или иного юридического права.

Критерии признания НМА:

- Идентифицируемость.

- Контроль - право на получение будущих экономических выгод, поступающих от актива.
- Существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу, поступят в Банк.
- Стоимость актива может быть надежно оценена.

В момент первоначального признания нематериальные активы всех классов учитываются по первоначальной стоимости (себестоимости).

Последующая оценка осуществляется по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезной службы определяется в зависимости от вида нематериальных активов:

- Программное обеспечение- исходя из ожидаемого срока применения актива или технического устаревания в результате изменения или совершенствования аналогичных программных продуктов.
- Лицензии- в течение срока, на который они выданы.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение срока полезного использования активов. Начисленная за отчетный период амортизация признается Банком в Отчете о прибылях и убытках расходом данного отчетного периода. Период и метод амортизации пересматриваются один раз в год.

4.15. Основные средства

Для целей учета и составления отчетности основные средства разделены на следующие классы (группы):

- Земля;
- Здания;
- Компьютерная, множительная и копировальная техника;
- Офисное оборудование (устройства связи и передачи данных, сплит-системы и т.д.);
- Офисная мебель;
- Специальное оборудование и мебель;
- Автомобильный транспорт;
- Прочее оборудование.

Критерии признания:

- существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с активом, поступят в Банк;
- себестоимость актива для Банка может быть надежно измерена.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Для целей настоящей отчетности справедливая стоимость основных средств приравнена к первоначальной стоимости, скорректированной на сумму проведенной переоценки за вычетом начисленной амортизации.

Корректировка стоимости основных средств осуществлялась с применением индексов потребительских цен в следующем порядке:

- начиная с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства, посредством последовательного умножения месячных индексов потребительских цен определяется восстановительная стоимость основного средства по состоянию на декабрь года ввода в эксплуатацию основного средства;

- в последующих периодах эксплуатации определенная Банком на год ввода в эксплуатацию восстановительная стоимость корректировалась годовым индексом потребительских цен.

Для инфлирования первоначальной стоимости банком применялись индексы потребительских цен, действовавшие до 01.01.2003 года.

Переоценка балансовой стоимости основных средств по справедливой стоимости:

- в случае, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

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 совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.16. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с учетом амортизационной премии. При модернизации основного средства ежемесячная амортизация рассчитывается с использованием следующих методов:

Амортизация за месяц = (Первоначальная стоимость основного средства + Расходы на модернизацию - Амортизационная премия) / Срок полезного использования

Либо при увеличении срока полезного использования основного средства:

Амортизация за месяц = (Первоначальная стоимость основного средства + Расходы на модернизацию - Амортизационная премия) / (Срок полезного использования при вводе в эксплуатацию + Увеличение срока полезного использования в результате модернизации)

Начисленная за отчетный период амортизация признается Банком в отчете о прибылях и убытках расходом данного отчетного периода.

Срок полезного использования рассчитывается исходя из ожидаемого объема использования актива, его предполагаемой мощности или физической производительности с учетом предполагаемой полезности актива. Банком установлены следующие

максимальные сроки полезного использования для соответствующих групп основных фондов:

№ п./п.	Наименование группы основных фондов	Максимальный срок полезного использования (мес.)
1	Здания	600
2	Компьютерная, множительная и копировальная техника	25- 48
3	Офисное оборудование (устройства связи и передачи данных, сплит-системы и т.д.)	72
4	Офисная мебель	60-72
5	Специальное оборудование и мебель:	
	- банковские сейфы	120-241
	- счетчики денежных банкнот (СДБ)	48-60
	-мебель (стеллажи, шкафы, ячейки)	72-241
6	Автомобильный транспорт	37-60
7	Прочее оборудование (охранно-пожарные системы, магнитные замки и т.д.)	61-276
8	НМА	96-113

Метод начисления амортизации пересматривается ежегодно. Результаты пересмотра начисления амортизации учитываются как пересмотр бухгалтерской оценки. При этом корректировке подлежат амортизационные отчисления текущего и будущего периодов.

4.17. Операционная аренда

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

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.18. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по

финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

4.19. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства признаются на момент получения денежных средств.

Первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля

идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Дисконтный расход по векселям Банка признается равномерно в течение периода обращения векселей. На начало и конец отчетного периода, наращенный дисконтный расход признается как обязательства Банка по выплате процентов по привлеченным средствам.

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

4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.23. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих

обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года - с учетом инфляции; неденежными активами по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.26. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.27. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупных доходах, также отражается в Отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов.

4.28. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. 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 начисления в течение периода предоставления услуги.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупки или продажи компаний, отражаются в Отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочим управленческим и консультационным услугам 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.

4.29. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Операции в иностранной валюте отражаются по официальным курсам, действовавшим на момент совершения операций. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в статью «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой». Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727

рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 Евро (по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 Евро).

4.30. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

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

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

4.31. Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.32. 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 - 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. Собственная схема пенсионного обеспечения или программы опционов сотрудников у Банка отсутствует.

4.33. 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.

4.34. События после отчетного периода.

Банк включает в расчеты события, произошедшие после отчетной даты, которые оказывают существенное влияние на отражение данных в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	77 859	28 542
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	738 776	418 234
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	370 366	569 731
- Российской Федерации	268 572	22 237
- других стран	101 794	547 494
Остатки по счетам РЦ ОРЦБ	2	78
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 187 003	1 016 585

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Анализ денежных средств по структуре валют и средневзвешенные процентные ставки по денежным средствам представлены в Примечании 33.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 г.
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	40 379	31 791
Итого обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации	40 379	31 791

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

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 014	4 570
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 014	4 570

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 г.
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки (акции Сбербанка России)	5 014	4 570
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	-	-
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 014	4 570

Банк классифицировал вышеуказанные финансовые активы, не являющиеся частью торгового портфеля, как "прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы соответствуют требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков в связи с тем, что Банк оценивает данные инвестиции на основе наблюдаемых рыночных данных.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Географический анализ, анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 33.

8. Средства в других банках

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 г.
Кредиты в других банках	20 007	210 026
- Россия	20 007	210 026
- ОЭСР	0	0
- Прочие страны	0	0
Векселя	71 969	71 936
- Россия	71 969	71 936
- ОЭСР	0	0
- Прочие страны	0	0
Страховое покрытие по пластиковым картам:	607	644
- Россия	607	644
- ОЭСР	0	0
- Прочие страны	0	0
Просроченные размещенные средства в других банках:	0	0
- Россия	0	0
- ОЭСР	0	0
- Прочие страны	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	92 583	282 606

Текущие кредиты и депозиты представлены кредитами, предоставленными другим банкам, учтенными векселями других банков и страховым покрытием в ОАО Банк «УРАЛСИБ» по платежным картам. Эти средства рассматриваются как ссуда, предоставленная Банком, и отражаются по амортизированной стоимости.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года факторов, свидетельствующих об обесценении средств в других банках нет, оценочная справедливая стоимость средств составила 92 583 тысяч рублей.

В составе средств в других банках имеются учтенные простые векселя ООО КБ "Нэклис-Банк". Отнесение в данную категорию производится при первоначальном признании соответствующих активов. Оценочная справедливая стоимость данных активов по состоянию на отчетную дату составляет 71 969 тыс. руб. (по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость учтенных векселей КБ "Нэклис-Банк" составила 71 936 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

(тыс. руб.)

Примечание	2012 год	2011 год
Корпоративные кредиты	1 939 984	2 109 518
Кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	1 608 948	353 063
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	99 150	51 551
Кредиты сотрудникам – потребительские кредиты	9 787	33 470
Ипотечные жилищные кредиты	20 019	3 480
Кредиты банкам	0	0
Дебиторская задолженность	19 883	7489
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 697 771	2 558 571
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(449 252)	(275 084)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 248 519	2 283 487

В течение отчетного периода Банком не предоставлялись кредиты по ставкам ниже или выше рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года по классам:

(тыс. руб.)

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты		Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
			физические лица	сотрудники			
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	(220 433)	(12 495)	(36 186)	0	(136)	(5 834)	(275 084)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17 386)	(160 129)	14 095	0	(1 137)	(9 625)	(174 182)

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	14	14
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	(237 819)	(172 624)	(22 091)	0	(1 273)	(15 445)	(449 252)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года по классам:

(тыс. руб.)

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты		Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
			физические лица	сотрудники			
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(96 606)	(49 621)	(55 069)	0	0	(6 713)	(208 009)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(123 827)	37 126	18 883	0	(136)	879	(67 075)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(220 433)	(12 495)	(36 186)	0	(136)	(5 834)	(275 084)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс. руб.)

Наименование	2012 г.	2011 г.
Дебиторская задолженность по операциям с дебетовыми платежными картами	3 436	594
Дебиторская задолженность по комиссиям	1 105	75
Дебиторская задолженность по исполнительным листам	15 047	4 442
Прочее	295	2 378
Итого дебиторская задолженность	19 883	7 489

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

Примечание	2012 г.	%	2011 г.	%
Предприятия торговли	2 287 719	61,9	1 612 423	63,0
Частные (физические) лица	114 049	3,1	52 479	2,0
Финансы и инвестиции	0	0,0	0	0,0
Обрабатывающие производства	189 350	5,1	110 723	4,3
Сотрудники Банка	15 180	0,4	36 250	1,4
Строительство	589 515	15,9	341 629	13,4
Сельское хозяйство	1000	0,0	0	0,0
Страхование	0	0,0	0	0,0
Государственные органы	0	0,0	0	0,0
Муниципальные органы власти	0	0,0	0	0,0
Транспорт	0	0,0	40 002	1,6
Прочие	500 958	13,5	365 065	14,3
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 697 771	100,0	2 558 571	100,0

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 27 заемщиков (по состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел 15 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 56 195 тыс. руб. (2011 г.: 52 155 тыс. руб.). Совокупная сумма выданных указанным заемщикам кредитов составляет 2 218 421 тыс. руб. или 59,99 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (по состоянию за 31 декабря 2011 года 1 640 815 тыс. руб. или 64,13 %).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком, зависит от оценки уровня кредитного риска контрагента. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды обеспечения, полученного при кредитовании корпоративных клиентов, представляют залог недвижимости, запасов, а при кредитовании физических лиц - залог движимого и недвижимого имущества.

Банк также получает в качестве обеспечения от контрагентов ценные бумаги.

Согласно политике Банка имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности.

Обеспечение, как правило, принимается с целью снижения кредитного риска, а не для использования в качестве единственного основания для принятия решения о выдаче кредита. В случае принятия решения о выдаче кредита, предоставляемого под обеспечение, в форме Заявки на получение кредита необходимо полностью указать информацию об обеспечении, включая его вид, стоимость и периодичность проведения его анализа. Сотрудник Кредитного управления должен, при необходимости, ознакомиться с документами, подтверждающими наличие предлагаемого обеспечения, и при возможности также провести визуальный осмотр обеспечения.

Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Банк принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредита. Соответствующий уполномоченный орган, ответственный за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному кредиту.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(тыс. руб.)

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты		Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
			физические лица	сотрудники			
Необеспеченные кредиты	537 162	268 926	5 983	1 833	4 662	19 883	838 449
Кредиты обеспеченные:							
ценными бумагами	98 375	0	0	0	0	0	98 375
недвижимостью	372 783	64 853	83 734	0	15 357	0	536 727
оборудованием и транспортными средствами	108 905	45 337	2 973	618	0	0	157 833
прочее реализуемое обеспечение	338 124	1 032 137	0	0	0	0	1 370 261
поручительствами и банковскими гарантиями	484 635	197 695	6 460	7 336	0	0	696 126
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 939 984	1 608 948	99 150	9 787	20 019	19 883	3 697 771

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты		Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
			физические лица	сотрудники			
Необеспеченные кредиты	372 582	17 004	11 022	1 463	700	7 489	410 260
Кредиты обеспеченные:							
ценными бумагами	64 000	0	0	0	0	0	64 000
недвижимостью	332 783	0	11 500	26 056	2 780	0	373 119
оборудованием и транспортными средствами	77 338	18 171	23 383	1 060	0	0	119 952
прочее реализуемое обеспечение	957 147	301 588	0	0	0	0	1 258 735
поручительствами и банковскими гарантиями	305 668	16 300	5 646	4 891	0	0	332 505
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 109 518	353 063	51 551	33 470	3 480	7 489	2 558 571

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

(тыс. руб.)

</

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

(тыс. руб.)

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты		Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
			физические лица	сотрудники			
Текущие и индивидуально не обесцененные:							
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	277 016	238 000	-	-	-	-	515 016
(крупные новые заемщики)	1 125 800	-	-	-	-	-	1 125 800
(кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства)	-	115 063	-	-	-	-	115 063
Итого текущих и необесцененных	1 402 816	353 063	-	-	-	-	1 755 879
Просроченные, но не обесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	7 699	-	-	-	7 699
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	6 382	-	-	-	6 382
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	3 711	-	-	-	3 711
Итого индивидуально обесцененных	-	-	17 792	-	-	-	17 792
Прочие кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на коллективной основе	706 702	-	33 759	33 470	3 480	7 489	784 900
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 109 518	353 063	51 551	33 470	3 480	7 489	2 558 571
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(220 433)	(12 495)	(36 186)	-	(136)	(5 834)	(275 084)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 889 085	340 568	15 365	33 470	3 344	1 655	2 283 487

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение (если не оговорено другое). Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости, поскольку кредиты предоставляются заемщикам по рыночным процентным ставкам с учетом конкретных обстоятельств (сумма кредита, срок, валюта кредита, финансовое состояние заемщика, кредитная история, наличие и качество обеспечения).

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 248 519 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составляла 2 283 487 тыс. руб.

Банк признал получение дохода с задолженности по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса, в сумме 17 531 тыс. рублей. В связи с неопределенностью в получении указанных доходов Банк сформировал резерв на возможные потери в размере 100%. Основная сумма долга по данным должникам составляет 116 449 тыс. руб. По данным должникам имеются судебные иски.

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 33. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 36.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 г.
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	-	-
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	20 400	20 400
<i>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	20 400	20 400

Банку принадлежит доля в ООО «Дюкарт» стоимостью 24 000 тыс. руб., что составляет 19,9983 процентов от уставного капитала компании. Эти инвестиции не имеют котировок из внешних независимых источников и оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на анализе финансовой информации об объекте инвестиций. Справедливая стоимость инвестиций Банка в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в размере 20 400 тыс. руб.

Географический анализ и анализ инвестиций по структуре валют представлены в Примечании 32. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Инвестиции в ассоциированные организации представлены инвестициями в 25% долю уставного капитала ООО "ТД Русская АПК" (учреждена в Российской Федерации).

В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные организации:

(тыс. руб.)

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	250	250
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных организаций	-	-
Чистая доля финансового результата ассоциированных организаций после налогообложения	2 190	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	2 440	250

Далее представлена информация о финансовых показателях ООО "ТД Русская АПК":

(тыс. руб.)

	Итого активов	Итого обязательств	Прибыль (убыток) за год
2012	22 500	12 738	8 762
2011	36 031	26 273	8 758

Доля участия Банка в уставном капитале ООО "ТД Русская АПК" составляет 25%, но Банк не оказывает на объект инвестиций существенного влияния, так как не имеет возможности участия в процессе выработки политики, включая участие в принятии решений, касающихся дивидендов или других распределений объекта инвестиций; не совершает крупных операций с объектом инвестиций; не обменивается управленческим персоналом и не предоставляет важной технической информации.

Банк является инвестором и ведет учет инвестиций на основе метода долевого участия. Информация о финансовом положении и финансовом результате объекта инвестиций не существенна для Банка, в связи с этим отдельная финансовая отчетность Банком не составляется.

Справедливая стоимость инвестиций Банка в ассоциированную организацию составляет 2 440 тыс. руб. Географический анализ и анализ инвестиций в ассоциированные компании по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 33. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

12-13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация по движению основных средств за 2012 год:

(тыс. руб.)

Примечание	Компьютерная техника, множительная техника	Транспортные средства	Офисная мебель	Офисное оборудование, устройства связи и передачи данных	Специальное оборудование, мебель (банковское)	Прочее оборудование	Оборудование к установке	Вложения в приобретение основных средств	Автомобиль, полученный в финансовый лизинг	НМА	Всего
Балансовая стоимость на 01.01.2012 г.	868	380	212	745	3 563	1 087	0	0	4 716	19	11 590
Первоначальная стоимость на 01.01.2012 г.	4 041	1 288	730	1 879	4 780	1 927	0	0	6 476	57	21 178
Поступление	101	693	0	66	0	290	0	0	0	0	1 150
Выбытие	201	581	0	0	378	0	0	0	0	0	1 160
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Первоначальная стоимость за 31.12.2012 г.	3 941	1 400	730	1 945	4 402	2 217	0	0	6 476	57	21 168
Накопленная амортизация на 01.01.2012 г.	3 173	908	518	1 134	1 217	840	0	0	1 760	38	9 588
Амортизационные отчисления за отчетный период	728	358	78	216	514	264	0	0	2 598	6	4 762
Списание амортизации	201	581	0	0	355	0	0	0	0	0	1 137
Реклассификация амортизации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация за 31.12.2012 г.	3 700	685	596	1 350	1 376	1 104	0	0	4 358	44	13 213
Балансовая стоимость за 31.12.2012 г.	241	715	134	595	3 026	1 113	0	0	2 118	13	7 955

Ниже представлена информация по движению основных средств за 2011 год:

(тыс. руб.)

Примечание	Компьютерная техника, множительная техника	Транспортные средства	Офисная мебель	Офисное оборудование, устройства связи и передачи данных	Специальное оборудование, мебель (банковское)	Прочее оборудование	Оборудование к установке	Вложения в приобретение основных средств	Автомобиль, полученный в финансовый лизинг	НМА	Всего
Балансовая стоимость на 01.01.2011 г.	1 386	640	307	690	3 801	1 170	0	0	0	25	8 019
Первоначальная стоимость на 01.01.2011 г.	3 791	4 915	730	1 563	4 520	1 745	0	0	0	57	17 321
Поступление	295	0	0	342	260	182	0	0	6 476	0	7 555
Выбытие	45	3627	0	26	0	0	0	0	0	0	3 698
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Первоначальная стоимость за 31.12.2011 г.	4 041	1 288	730	1 879	4 780	1 927	0	0	6 476	57	21 178
Накопленная амортизация на 01.01.2011 г.	2 405	4 275	423	873	719	575	0	0	0	32	9 302
Амортизационные отчисления за отчетный период	813	254	95	282	498	265	0	0	1 760	6	3 973
Списание амортизации	45	3 621	0	21	0	0	0	0	0	0	3 687
Реклассификация амортизации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Накопленная амортизация за 31.12.2011 г.	3 173	908	518	1 134	1 217	840	0	0	1 760	38	9 588
Балансовая стоимость за 31.12.2011 г.	868	380	212	745	3 563	1 087	0	0	4 716	19	11 590

По балансовой стоимости отражены основные средства, приобретенные до 31.12.2003 года, срок полезного использования которых, установленный Банком в соответствии с МСФО, на данную отчетную дату не истек.

В отчетном периоде имело место списание основных средств в связи с истечением срока полезного использования и продажей автомобиля Volkswagen 2K CADDY KOMBI.

В отчетном периоде Банком в качестве основных средств приобретались транспорт средства связи, передачи данных, компьютерная, копировальная и множительная техника и прочие основные средства.

Приобретений основных средств путем объединения бизнеса в отчетном периоде у Банка не имелось.

Обесценения имеющихся материальных основных средств в отчетном периоде не произошло, и возмещаемая стоимость основных средств, соответствующая ценности их использования, равна балансовой стоимости основных средств.

Обесценения имеющихся нематериальных активов в отчетном периоде, по мнению руководства Банка, не произошло.

Состоящие на балансе Банка основные средства используются в банковской деятельности и передаются в операционную аренду.

В отношении принадлежащих Банку на праве собственности основных средств не имеется каких-либо ограничений прав собственности, т.к. основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств Банком не передавались.

На счете учета основных средств у Банка не имеется затрат, связанных со строительством новых объектов.

На балансе Банка не имеется принадлежащих ему на праве собственности зданий и сооружений.

У Банка не имеется неоплаченных обязательств по приобретению основных средств на отчетную дату.

Справедливая стоимость нематериальных активов, в отношении которых у Банка имеются исключительные права пользования составляет 13 тысяч рублей.

14. Аренда

Часть основных средств (здание, часть здания, нежилое помещение (архив), часть офисного оборудования), используемых Банком для осуществления своей деятельности, арендуется им на условиях операционной аренды. Арендные платежи отражаются Банком в Отчете о прибылях и убытках на систематической основе в течение срока аренды в составе расходов. В балансе показываются только предоплаты и начисления, относящиеся к арендуемым активам, которыми Банк не владеет.

Здание в г. Москве арендуется Банком для использования в целях организации и эксплуатации головного офиса. Срок операционной аренды составляет 3 года, Банк имеет преимущественное перед другими лицами право на заключение договора аренды на новый срок. Арендные платежи осуществляются ежемесячно, авансовым платежом. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы.

Всего минимальных арендных платежей	(тыс. руб.) 9 371
в том числе до 1 года	9 371

Нежилое помещение арендуется Банком для осуществления своей уставной деятельности под архивные помещения. Срок операционной аренды составляет 1 год, Банк имеет преимущественное перед другими лицами право на заключение договора аренды на новый срок. Арендные платежи осуществляются ежеквартально. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы.

Всего минимальных арендных платежей	(тыс. руб.) 636
в том числе до 1 года	636

Банком арендуется часть здания в г. Саратове для использования в целях организации и эксплуатации филиала. Срок операционной аренды составляет 5 лет. Банк имеет преимущественное перед другими лицами право на заключение договора аренды на новый срок. Арендные платежи осуществляются ежемесячно, авансовым платежом. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы.

Всего минимальных арендных платежей	(тыс. руб.) 2 669
в том числе до 1 года	1 630

15. Финансовая аренда

Часть основных средств (автомобиль), используемые Банком для осуществления своей деятельности, арендуется им на условиях финансового лизинга. Данная операция отражена в Балансе Банка в качестве активов и обязательств, в сумме, равной справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и составила 6 475 тыс. руб.

Автомобиль передается Банку во владение и пользование на срок 30 месяцев. По истечении срока лизинга после уплаты Лизингодателю всей суммы лизинговых платежей и выкупной цены, право собственности на автомобиль переходит Банку.

	(тыс. руб.)	
	Текущая стоимость	Дисконтированная
Всего минимальных арендных платежей	1 334	1 278
в том числе до 1 года	1 334	1 278
от года до трех	-	-

Задолженность на отчетную дату 31.12.2012 года составляет 4 103 тыс. руб., из них сумма краткосрочной задолженности составляет 2 769 тыс. руб. и сумма долгосрочной задолженности равна 1 334 тыс. руб.

16. Прочие активы

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2010 г.
Предоплата за услуги	10 622	11 326
Расчеты с ФСС по обязат. социальному страхованию на случай врем. нетрудоспособности и в связи с материнством	0	99
Расчеты по ЕСН и НДС	118	182
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	0	0
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	41 722	41 722
Прочие	8	4
Резервы по прочим активам	0	0
Итого прочих активов	52 470	53 333

В составе прочих активов представлено обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нереализованную на публичных торгах, четырехкомнатную квартиру, полученную Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать этот актив в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", так как кредитная организация не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

17. Средства других банков

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	(0)	(32 498)
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	(0)	(64)
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	(0)	(0)
Просроченные привлеченные средства банков	(0)	(0)
Итого средства других банков	(0)	(32 562)

По состоянию за 31 декабря 2012 года привлеченные средства других банков отсутствовали. Анализ процентных ставок средств других банков, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 33. Банк не имеет взаимосвязанных отношений с другими Кредитными Организациями.

18. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Государственные и общественные организации:	(220 849)	(190 301)
- Текущие/расчетные счета	(0)	(53)
- Срочные депозиты	(220 849)	(190 248)
Прочие юридические лица:	(2 802 534)	(2 097 599)
- Текущие/расчетные счета	(1 726 151)	(1 595 628)

- Срочные депозиты	(1 076 348)	(499 358)
-Аккредитивы	(0)	(2 594)
- Гарантийные покрытия по договорам аренды сейфовых ячеек	(28)	(19)
-Брокерские счета	(6)	(0)
Физические лица:	(846 461)	(643 197)
- Текущие счета/счета до востребования	(106 226)	(109 647)
- Срочные вклады	(739 924)	(533 206)
- Гарантийные покрытия по договорам аренды сейфовых ячеек	(312)	(344)
Итого средства клиентов	(3 869 844)	(2 931 097)

Ниже проведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 г.	%	31 декабря 2011 г.	%
Предприятия торговли	(1 246 483)	32.2	(1 046 480)	35.7
Строительство	(428 819)	11.1	(252 234)	8.6
Добыча полезных ископаемых	(0)	0.0	(1)	0.0
Обрабатывающие производства	(139 967)	3.6	(126 977)	4.3
Государственные органы	(220 849)	5.7	(190 301)	6.5
Сельское хозяйство	(828)	0.0	(37)	0.0
Транспорт и связь	(80 154)	2.1	(39 236)	1.3
Операции с недвижимостью	(634 808)	16.4	(461 201)	15.7
Страхование	(26 290)	0.7	(0)	0.0
Юридические лица нерезиденты	(103 470)	2.7	(96 864)	3.3
Прочие отрасли	(141 715)	3.7	(74 569)	2.5
Сотрудники Банка	(47 500)	1.2	(23 234)	0.8
Физические лица, несвязанные с Банком	(798 961)	20.6	(619 963)	21.2
Итого средств клиентов	(3 869 844)	100.0	(2 931 097)	100.0

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года отчетного периода Банк имел 10 клиентов (за 31 декабря 2011 года 5 клиентов) с остатками свыше 56 195 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 709 700 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года 446 562 тыс. руб.), или в процентном соотношении к общей сумме 44,18 % (за 31 декабря 2011 года 15,23%).

В отчетном периоде Банком не привлекались срочные депозиты по ставкам, отличным от рыночных.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2012 года и по состоянию за 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, поскольку средства привлекались на рыночных условиях.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 869 844 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 2 931 097 тысяч рублей.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Депозитные сертификаты	(0)	(0)
Векселя	(0)	(0)
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	(0)	(0)

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные векселя в балансе банка отсутствуют (По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные векселя в балансе банка отсутствовали):

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с облигациями.

20. Прочие заемные средства

Примечание	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Субординированные кредиты	(199 491)	(206 785)
Дивиденды к уплате	(0)	(0)
Итого прочих заемных средств	(199 491)	(206 785)

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имел четыре привлеченных субординированных кредита в сумме: 1 000 тысяч долларов США, сумма займа предоставлена Банку на срок до 22 декабря 2014 года под 5 % годовых; 18 000 тысяч рублей, сумма займа предоставлена на срок до 4 июля 2017 года под 5% годовых; 60 000 тысяч рублей, сумма займа предоставлена на срок до 30 апреля 2024 года под 3% годовых; 3 000 тысяч долларов США, сумма займа предоставлена Банку на срок до 12 октября 2026 года под 6 % годовых.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имел четыре привлеченных субординированных кредита в сумме: 1 000 тысяч долларов США, сумма займа предоставлена Банку на срок до 22 декабря 2014 года под 5 % годовых; 18 000 тысяч рублей, сумма займа предоставлена на срок до 4 июля 2017 года под 5% годовых; 60 000 тысяч рублей, сумма займа предоставлена на срок до 30 апреля 2024 года под 3% годовых; 3 000 тысяч долларов США, сумма займа предоставлена Банку на срок до 12 октября 2026 года под 6 % годовых.

21. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие обязательства	(11 415)	(2 047)
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу (по неиспользованным отпускам)	(4 473)	(3 708)
Кредиторская задолженность и предоплата	(1 857)	(1 850)
Прочие налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	(435)	(265)
Доходы будущих периодов	(200)	(179)
Финансовая аренда	(1 232)	(3 554)
Расчеты по ЕСН	(0)	(0)
Обязательства в рамках пенсионных планов	(0)	(0)
Резерв по оценочным обязательствам	(0)	(0)
Итого прочих обязательств	(19 612)	(11 603)

По состоянию за 31 декабря 2012 года прочие налоги к уплате, за исключением налога на прибыль составили 435 тыс. руб., в том числе:

- налог на имущество 27 тыс. руб.;
- транспортный налог 60 тыс. руб.;
- расчеты с бюджетом по полученному НДС 346 тыс. руб.;
- расчеты с бюджетом по экологическим платежам- 2 тыс.руб.

(По состоянию за 31 декабря 2011 года прочие налоги к уплате, за исключением налога на прибыль составили 613 тыс. руб., в том числе:

- налог на имущество 15 тыс. руб.;
- транспортный налог 65 тыс. руб.;
- расчеты с бюджетом по полученному НДС 185 тыс. руб.)

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 33.

22. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал в размере 323 750 тысяч рублей зарегистрирован и полностью оплачен акционерами и включает следующие компоненты:

(тыс. руб.)

Вид акций	31.12.2012 г.			31.12.2011 г.		
	Кол-во (шт)	Номинал (рубли)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Кол-во (шт)	Номинал (рубли)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные	6 475 000	50	479 193	6 475 000	50	479 193

Величина уставного капитала скорректирована на индекс потребительских цен, рассчитанный по состоянию на 01.01.2003 года.

В 2012 году изменений в уставном капитале банка не было.

23. Прочие компоненты совокупного дохода

	2012 год	2011 год
Дивиденды, не востребованные акционерами	1	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год	1	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	1	0

В течение 2012 года были списаны дивиденды, не востребованные акционерами в течение установленного законодательством Российской Федерации срока.

24. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Процентные доходы	2012 год	2011 год
Кредиты и дебиторская задолженность	469 730	314 533
Ценные бумаги (векселя)	7 701	7 586
Средства в других банках	2 107	1 237
Итого процентных доходов	479 538	323 356

Процентные расходы		
Средства клиентов	(123 889)	(75 122)
Средства банков	(1 536)	(5 960)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(8)	(49)
Обязательства по финансовой аренде	(447)	1 896
Расходы прошлых лет	(0)	(0)
Итого процентных расходов	(125 880)	(79 235)
Итого чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	353 658	244 121

25. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Комиссионные доходы	2012г.	2011г.
Комиссия за расчетное обслуживание	11 551	10 439
Комиссия за кассовое обслуживание	8 279	7 301
Комиссия за инкассацию	1 501	756
Комиссия за выдачу гарантий	7 405	11 286
Комиссия, полученная за выполнение функций агента валютного контроля	2 106	1 605
Комиссия за резервирование средств	1 121	1 091
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 870	2 040
Прочие комиссии	742	495
Итого комиссионных доходов	35 575	35 013

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	2012г.	2011г.
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(2 599)	(1 872)
Комиссия за инкассацию	(1 799)	(573)
Комиссия за снятие и сдачу наличной валюты	(0)	(259)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(2 097)	(1458)
Прочие комиссии	(227)	(157)
Итого комиссионных расходов	(6772)	(4 319)
Итого чистый комиссионный доход	28 803	30 694

26. Переоценка иностранной валюты и доходы (расходы) от операций с иностранной валютой

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по обменному курсу Банка России, действующему на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по обменным курсам, действовавшим на момент совершения операций. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникшие из-за разницы между курсом Банка России и фактическим обменным курсом, который был предусмотрен условиями операции, относятся на счета доходов/расходов по операциям в иностранной валюте. Любые доходы или расходы по активам или обязательствам, выраженным в иностранной валюте, возникшие в результате изменения официального валютного курса, учитываются как доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 Евро (по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 Евро).

(тыс. руб.)

Доходы по операциям с иностранной валютой	2012 год	2011 год
Доходы от операций купли-продажи ин. валюты на межбанковском рынке	97 817	23 635
Доходы от операций купли-продажи ин. валюты юридическими лицами	8 713	12 941
Доходы, полученные от операций покупки/продажи наличной иностранной валюты с участием физических лиц.	2 086	2 520
Доходы, полученные от операций покупки\ продажи иностранной валюты по вкладам физических лиц.	2 581	762
Доходы, полученные по операциям с пластиковыми карточками (положительные разницы)	402	264
Доходы по конверсионным операциям на межбанковском рынке	0	119
Доходы по конверсионным операциям в наличной форме физических лиц	28	119
Доходы по конверсионным операциям юридических лиц	62	94
Доходы по конверсионным операциям по счетам физических лиц	13	6
Доходы от применения НВПИ	2	0
Доходы от изменения курса ин. валюты, возникшие при погашении кредита средствами, полученными от реализации заложенного имущества	0	0
Итого доходов	111 704	40 460
Расходы по операциям с иностранной валютой		
Расходы от операций купли-продажи ин. валюты на межбанковском рынке	(104 925)	(23 701)
Расходы от операций купли-продажи ин. валюты юридическими лицами	(1 029)	(982)
Расходы, полученные от операций покупки\ продажи иностранной валюты по счетам физических лиц.	(116)	(151)
Расходы по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(0)	(135)
Расходы от операций покупки/продажи наличной иностранной валюты с участием физических лиц.	(10)	(62)

Расходы по конверсионным операциям в наличной форме физических лиц	(5)	(52)
Расходы от операций с платежными картами (отрицательные разницы)	(4)	(20)
Расходы по конверсионным операциям юридических лиц	(1)	(2)
Расходы от изменения курса ин. валюты, возникшие при погашении кредита средствами, полученными от реализации заложенного имущества	(0)	(0)
Расходы по конверсионным операциям по счетам физических лиц	(0)	(0)
Итого расходов	(106 090)	(25 102)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 614	15 358

Доходы от переоценки иностранной валюты	2012 год	2011 год
Доходы от переоценки счетов в ин. валюте (нереализованная курс. разница)	690 399	637 361
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте (выпущенные ценные бумаги)	0	0
Итого доходов	690 399	637 361
Расходы от переоценки иностранной валюты		
Расходы по переоценке счетов в ин. валюте (нереализов. курс. разница)	(690 033)	(639 109)
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте (выпущенные ценные бумаги)	0	0
Итого расходов	(690 033)	(639 109)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	366	(1 748)

27. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

Прочие операционные доходы	2012 год	2011 год
Доход от небанковских операций	10 469	8 044
Штрафы и пени полученные	3 039	1 393
Доходы от списания кредиторской задолженности	1909	34
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	499	590
Доходы от выбытия, реализации имущества	327	732
Доходы от вложения в акции кредитных организаций	113	0
Доходы от получения страхового возмещения от страховщиков	0	32
Другие доходы	0	27
Итого прочих операционных доходов	16 355	10 852

28. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы	2012 год	2011 год
Затраты на содержание персонала	(112 741)	(94 435)
Лизинговые и арендные платежи	(15 946)	(15 728)
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	(17 418)	(12 966)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудиторские, консультационные услуги и т.п.)	(14 325)	(7 354)
Страхование	(5 586)	(5 115)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(5 648)	(4 560)
Эксплуатационные расходы и ремонт в отношении арендованных ОС, ремонт прочих ОС	(3 797)	(4 107)
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств и НМА	(4 762)	(3 973)
Транспортные расходы	(630)	(618)
Расходы на рекламу	(579)	(452)

Штрафы, пени и неустойки уплаченные	(253)	(154)
Расходы на благотворительность	(0)	(150)
Расходы, произведенные по выбытию (реализации) и списанию имущества, кроме основных средств (цессия)	(0)	(8)
Расходы, произведенные по выбытию (реализации) и списанию основных средств	(103)	(0)
Прочие расходы	(90)	(530)
Итого административных и прочих операционных расходов	(181 878)	(150 150)

29. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

(тыс. руб.)

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	471	471
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	471	471

Далее представлена информация о расходах за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

(тыс. руб.)

	Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	(0)	(361)	(361)
Итого расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0)	(361)	(361)

30. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, где работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2011 года	31 декабря 2011 года
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	8 797	17057
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
возникновением и списанием временных разниц	-	-
влиянием увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за период	8 797	17057

Текущая ставка налога на прибыль, в соответствии с которой в отчетном периоде Банк производил расчет налога на прибыль, составляет 20%.

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

(тыс. руб.)

Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	51 397	81 691
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	10 279	16 338
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению	380	3 157
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного актива	(1 862)	(2 438)
Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год	8 797	17 057

Различия между МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц, связанных с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%

Налоговое воздействие временных разниц за 2012г

(тыс. руб.)

Наименование статей	Отложенное налоговое (обязательство) актив за 31.12.2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отложенное налоговое (обязательство) актив за 31.12.2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(1 429)	915	(514)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	1 792	(445)	1 347
Начисленные доходы (расходы)	1 429	(692)	737
Ассоциированные организации	0	(438)	(438)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	203	(1 230)	(1 027)
Прочее	107	29	136
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 102	(1 861)	241
Признанный отложенный налоговый актив	0	0	0
Признанное отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2102	(1 861)	241

Налоговое воздействие временных разниц за 2011г

(тыс. руб.)

Наименование статей	Отложенное налоговое (обязательство) актив за 31.12.2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отложенное налоговое (обязательство) актив за 31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	413	(1 842)	(1 429)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	3 464	(1 672)	1 792
Начисленные доходы (расходы)	1 707	(278)	1 429
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 176)	1 379	203
Прочее	132	(25)	107
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 540	(2 438)	2 102
Признанный отложенный налоговый актив	0	0	0
Признанное отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4540	(2 438)	2102

В отчете о прибылях и убытках, отчете о совокупном доходе в отношении отчетного периода обязательства и требования по отложенному налогообложению отражены не были.

Отложенный налоговый актив сумме 241 тыс. рублей на отчетную дату 31.12.2012 (2 102 – на 31.12.2011) не был признан Банком, так как отсутствует достаточная вероятность получения налогооблагаемой прибыли, относительно которой вычитаемые временные разницы могут быть использованы.

31. Дивиденды

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, оставшейся после налогообложения и формирования резервного и других фондов Банка. Решение об объявлении и выплате суммы годовых дивидендов принимается на ежегодном Общем собрании акционеров Банка.

Решение о выплате дивидендов по итогам 2012 года на момент составления отчета не принято.

По итогам 2011 года дивиденды не распределялись.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Финансовые активы и обязательства оцениваются на постоянной основе либо по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости. 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, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По финансовым активам Банка, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа относящейся к данному вопросу информации, такой как финансовая информация об организациях - объектах инвестиций.

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

Наименование	Примечание	2012 % в год	2011 % в год
Средства в других банках	8		
Кредиты и депозиты в других банках		3,8-11%	2,4-10%
Кредиты и дебиторская задолженность	9		
Корпоративные кредиты		9-19%	11-20,6%
Кредиты физическим лицам		10,5-21%	13-24%
Дебиторская задолженность		0%	0%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.)

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

Наименование	Примечание	2012 % в год	2011 % в год
Средства других банков	17		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		5,5-7%	3-4,5%
Краткосрочные депозиты других банков		5-9,5%	7-10,5%
Средства клиентов	18		
Срочные депозиты прочих юридических лиц		2,5-12%	3-8,5%
Текущие счета (вклады до востребования)		0,1%	0,1%
Срочные вклады физических лиц		2,3-11%	2-10,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		
Векселя		3%	3%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2012 года:

в тыс. руб.)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 187 003	-	1 187 003	1 187 003
- наличные средства	-	77 859	-	77 859	77 859
- остатки по счетам в Банке России	-	738 776	-	738 776	738 776
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	370 366	-	370 366	370 366
- остатки на счетах РЦ ОРЦБ	-	2	-	2	2
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	40 379	-	40 379	40 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	5 014	-	5 014	5 014

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
или убыток					
Средства в других банках	-	92 583	-	92 583	92 583
- кредиты в других банках	-	20 007	-	20 007	20 007
- векселя	-	71 969	-	71 969	71 969
- страховое покрытие по пластиковым картам	-	607	-	607	607
Кредиты и дебиторская задолженность	-	3 248 519	-	3 248 519	3 248 519
- кредиты выданные	-	3 244 081	-	3 244 081	3 244 081
- дебиторская задолженность	-	4 438	-	4 438	4 438
Финансовые активы, предназначенные для продажи	-	20 400	-	20 400	20 400
Итого финансовых активов	-	4 593 898	-	4 593 898	4 593 898
Средства других банков	-	(0)	-	(0)	(0)
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	(0)	-	(0)	(0)
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	(0)	-	(0)	(0)
Средства клиентов	-	(3 869 844)	-	(3 869 844)	(3 869 844)
- текущие (расчётные) счета юридических лиц	-	(1 726 151)	-	(1 726 151)	(1 726 151)
- срочные депозиты юридических лиц	-	(1 297 197)	-	(1 297 197)	(1 297 197)
- аккредитивы	-	(0)	-	(0)	(0)
- гарантийные покрытия по договорам аренды юридических лиц	-	(28)	-	(28)	(28)
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	-	(106 226)	-	(106 226)	(106 226)
- срочные вклады физических лиц	-	(739 924)	-	(739 924)	(739 924)
- гарантийные покрытия по договорам аренды физических лиц	-	(312)	-	(312)	(312)
- брокерские счета	-	(6)	-	(6)	(6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	-	0	0
- векселя	-	0	-	0	0
Прочие заемные средства	-	(199 491)	-	(199 491)	(199 491)
Итого финансовых обязательств	-	(4 069 335)	-	(4 069 335)	(4 069 335)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2011 года:

(в тыс. руб.)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 016 585	-	1 016 585	1 016 585
- наличные средства	-	28 542	-	28 542	28 542
- остатки по счетам в Банке России	-	418 234	-	418 234	418 234
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	569 731	-	569 731	569 731
- остатки на счетах РЦ ОРЦБ	-	78	-	78	78
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	31 791	-	31 791	31 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 570	-	4 570	4 570

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
Средства в других банках	-	282 606	-	282 606	282 606
- кредиты в других банках	-	210 026	-	210 026	210 026
- векселя	-	71 936	-	71 936	71 936
- страховое покрытие по пластиковым картам	-	644	-	610	610
Кредиты и дебиторская задолженность	-	2 283 487	-	2 283 487	2 283 487
- кредиты выданные	-	2 275 998	-	2 275 998	2 275 998
- дебиторская задолженность	-	7 489	-	7 489	7 489
Финансовые активы, предназначенные для продажи	-	20 400	-	20 400	20 400
Итого финансовых активов	-	3 639 439	-	3 639 439	3 639 439
Средства других банков	-	(32 562)	-	(32 562)	(32 562)
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	(32 498)	-	(32 498)	(32 498)
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	(64)	-	(64)	(64)
Средства клиентов	-	(2 931 097)	-	(2 931 097)	(2 931 097)
- текущие (расчётные) счета юридических лиц	-	(1 595 681)	-	(1 595 681)	(1 595 681)
- срочные депозиты юридических лиц	-	(689 606)	-	(689 606)	(689 606)
- аккредитивы	-	(2 594)	-	(2 594)	(2 594)
- гарантийные покрытия по договорам аренды юридических лиц	-	(19)	-	(19)	(19)
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	-	(109 647)	-	(109 647)	(109 647)
- срочные вклады физических лиц	-	(533 206)	-	(533 206)	(533 206)
- гарантийные покрытия по договорам аренды физических лиц	-	(344)	-	(344)	(344)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	-	0	0
- векселя	-	0	-	0	0
Прочие заемные средства	-	(206 785)	-	(206 785)	(206 785)
Итого финансовых обязательств	-	(3 170 444)	-	(3 170 444)	(3 170 444)

33. Управление рисками

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски - валютный риск, риск ликвидности и процентной ставки), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет Директоров, Правление, Кредитный Комитет, Комитет по Управлению Активами и Пассивами. Управление и контроль над операционным риском осуществляют Экономическое управление, Служба внутреннего контроля, а также другие подразделения и ответственные сотрудники банка, согласно внутреннему Положению об организации работы по оценке и управлению операционными рисками. Совет Директоров

банка утверждает и изменяет основополагающие внутренние документы, регулирующие различные аспекты политики банка, а Правление банка утверждает и изменяет внутренние документы по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по Управлению Активами и Пассивами и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных Комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Экономическим Управлением банка ежеквартально согласно внутреннему Регламенту проведения стресс-тестирования в банке. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются на Комитете по Управлению Активами и Пассивами и Правлением банка.

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 посредством установления лимитов в отношении кредитных организаций, по прочим заемщикам решение о величине кредитного риска принимается в каждом отдельном случае Кредитным комитетом. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Лимиты в отношении кредитных организаций пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимит кредитования связанных лиц устанавливается Советом Директоров банка.

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 поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе.

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.

Процесс управления кредитным риском банка состоит из нескольких этапов:

- идентификация кредитного риска - определение наличия кредитного риска в различных операциях;
- качественная и количественная оценка риска – создание и применение методик оценки уровня риска на основе выявления факторов, которые могут привести к невозможности или нежеланию возвращать заемные средства, и определение путей снижения рисков;
- планирование риска;
- лимитирование риска;
- создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

На этапе идентификации кредитного риска выделяются составляющие, субъекты и факторы кредитного риска, присутствующие в конкретной банковской операции или сделке.

В зависимости от вида возможного нарушения контрагентом финансовых обязательств перед Банком и от этапа осуществления операции (сделки), на котором такое нарушение может произойти, могут быть выделены следующие составляющие кредитного риска:

Составляющие риска	Характеристика составляющих риска
Риск кредитования контрагента или риск выплаты	Заключается в возможности не возвращения контрагентом Банку основной суммы долга по истечении срока кредита, векселя, поручительства
Расчетный (поставочный) риск	Возникает в случаях, когда осуществляется передача определенных инструментов (например, денежных средств или финансовых инструментов) на условиях предоплаты, либо предпоставки со стороны банка. Риск заключается в том, что встречной поставки со стороны контрагента не происходит.
Предрасчетный риск	Риск того, что контрагент не выполнит своих обязательств по сделке до расчетов и банку придется заменить данный контракт сделкой с другим контрагентом по текущей (и возможно неблагоприятной) рыночной цене.

Указанные составляющие кредитного риска влияют на его количественную оценку. Первые два предполагают подверженность риску 100 % активов, причем первый вид риска увеличивается в соответствии с длительностью операции. Предрасчетный риск соответствует размеру издержек на замещение сделки на рынке в случае невыполнения обязательств со стороны контрагента.

В зависимости от вида банковской операции (сделки) могут быть выделены различные субъекты и соответствующие им составляющие кредитного риска, например:

Вид операции	Объекты кредитного риска	Субъекты кредитного риска	Составляющие кредитного риска
Кредитование	Кредиты, в том числе межбанковские (депозиты, займы), прочие размещенные средства	Заемщик (в том числе банк-контрагент по МБК)	Риск кредитования
Покупка векселей	Учтенный вексель Расчеты с посредником	Векселедатель Посредник	Риск кредитования Расчетный или предрасчетный риски
Выдача поручительства	Выданное поручительство (банковская гарантия)	Субъект поручительства (принципал)	Риск кредитования
Операции на фондовом рынке	Расчеты с отсрочкой платежа (поставки)	Продавцы ценных бумаг, работающие по предоплате, покупатели ценных бумаг, работающие по	Расчетный риск, предрасчетный риск

		предполагает	
Размещение средств на корреспондентских счетах	Остаток средств	Банк-корреспондент	Расчетный риск Риск кредитования

Анализ причин, приводящих к невозможности либо нежеланию субъекта кредитного риска исполнить финансовые обязательства перед банком либо препятствующих удовлетворению банком своих требований, позволяет выделить различные факторы кредитного риска. Размеры возможных потерь определяются в соответствии с нормативными требованиями и критериями и методиками, утвержденными внутренними документами банка, в зависимости от категории качества объекта кредитного риска, наличия, величины и качества обеспечения и других факторов и определяют величину формируемого резерва под возможные потери по ссудам либо прочие потери.

На этапе планирования кредитного риска сумма необходимого к созданию резерва сопоставляется с предельной величиной потерь от данных операций, определенной в соответствии с установленными внутренними документами банка порядком. В случае необходимости принимаются меры по корректировке структуры рисков кредитного портфеля, в том числе:

- сокращение сроков планируемых кредитов;
- улучшение качества обеспечения;
- отказ от планируемого кредитования заемщиков с неудовлетворяющим требованиям ограничения риска финансовым состоянием;
- повышение доходности планируемых кредитов.

Лимитирование кредитных рисков заключается в создании системы предельных показателей и характеристик (лимитов), ограничивающих возможные потери банка. Система лимитов может включать различные составляющие, в том числе:

- лимит совокупного кредитного риска - предельная величина потерь банка от операций, несущих кредитный риск;
- структурные лимиты, представляющие собой определенное процентное соотношение кредитов с различным уровнем риска, установленное таким образом, чтобы не превысить запланированного предела потерь;
- лимиты кредитных рисков на конкретных заемщиков;
- ограничения, устанавливаемые Банком России в виде предельных значений обязательных экономических нормативов.

Процедуры установления и контроля соблюдения лимитов устанавливаются соответствующим Регламентом банка.

Система процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска, включает в себя:

- соблюдение установленных лимитов, прав и полномочий сотрудников, должностных лиц и органов банка, установленного порядка и процедур совершения и учета кредитных операций;
- постоянный контроль факторов кредитного риска, их своевременная и адекватная переоценка и пересмотр категории качества (группы риска) каждого объекта кредитного риска;
- периодический мониторинг совокупного уровня кредитного риска банка.

Концентрация риска по географическому признаку

Информация о концентрации по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка.

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

(тыс.руб.)

Примечание	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 085 209	101 794	0	1 187 003
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 379	0	0	40 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 014	0	0	5 014
Средства в других банках	92 583	0	0	92 583
Кредиты и дебиторская задолженность	3 248 295	0	224	3 248 519
Инвестиции в ассоциированные компании	2 440	0	0	2 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 400	0	0	20 400
Основные средства	7 942	0	0	7 942
Нематериальные активы	13	0	0	13
Налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	52 470	0	0	52 470
Итого активов	4 554 745	101 794	224	4 656 763
Обязательства				
Средства других банков	(0)	(0)	(0)	(0)
Средства клиентов	(3 839 588)	(8 242)	(22 014)	(3 869 844)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(0)	(0)	(0)	(0)
Прочие заемные средства	(78 000)	(0)	(121 491)	(199 491)
Налоговое обязательство	(3 664)	(0)	(0)	(3 664)
Прочие обязательства	(19 612)	(0)	(0)	(19 612)
Итого обязательств	(3 940 864)	(8 242)	(143 505)	(4 092 611)
Чистая балансовая позиция	613 881	93 552	(143 281)	564 152
Внебалансовые обязательства кредитного характера	(348 451)	(0)	(12)	(348 463)

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

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

(тыс.руб.)

Примечание	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	469 091	547 494	0	1 016 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 791	0	0	31 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 570	0	0	4 570
Средства в других банках	282 606	0	0	282 606

Кредиты и дебиторская задолженность	2 283 097	0	390	2 283 487
Инвестиции в ассоциированные компании	250	0	0	250
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 400	0	0	20 400
Основные средства	11 571	0	0	11 571
Нематериальные активы	19	0	0	19
Налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	53 333	0	0	53 333
Итого активов				3 156 728
Обязательства				
Средства других банков	(32 562)	(0)	(0)	(32 562)
Средства клиентов	(2 773 638)	(52 928)	(104 531)	(2 931 097)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(0)	(0)	(0)	(0)
Прочие заемные средства	(78 000)	(0)	(128 785)	(206 785)
Налоговое обязательство	(1 014)	(0)	(0)	(1 014)
Прочие обязательства	(11 603)	(0)	(0)	(11 603)
Итого обязательств	(2 896 817)	(52 928)	(233 316)	(3 183 061)
Чистая балансовая позиция	259 911	494 566	(232 926)	521 551
Внебалансовые обязательства кредитного характера	(482 527)	(0)	(12)	(482 539)

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск:

Банк принимает на себя рыночный риск, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок, стоимость ценных бумаг). Комитет по Управлению Активами и Пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, и уполномоченные подразделения контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска в рамках стресс-тестирования проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату. Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренним Положением по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, если такие имеются, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по Управлению Активами и Пассивами устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет по Управлению Активами и Пассивами инициирует разработку методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе стресс-тестов,

сценарного анализа, а также с учетом регуляторных требований Банка России. банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск и анализ чувствительности:

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

В зависимости от характера и причин изменения курсов валют валютные риски могут быть классифицированы следующим образом:

- текущие валютные риски;
- риски девальвации;
- риски изменения системы валютного регулирования.

Текущие валютные риски представляют собой риски случайных свободных изменений валют с плавающими курсами. В настоящий момент валютные курсы большинства стран являются плавающими и колеблются, отражая любые изменения платежного баланса, финансовой политики страны, макроэкономических факторов, влияющих на курс и т.д.

Под риском девальвации валюты понимается риск резкого стрессового снижения курса валюты относительно других валют. Хотя девальвация вызывается макроэкономическими факторами, непосредственное снижение курса вызывается решением регулирующих органов в стране. Таким решением может быть официальное снижение фиксированного руководством страны курса, отказ от поддержки курса валюты, отказ от привязки курса валюты к валютам других стран или валютным корзинам.

Возможность оценки риска девальвации существенно зависит от того, в какой форме она происходит. Снижение руководством страны фиксированного курса может предсказано заранее, стихийная девальвация, вызванная неспособностью регулирующих органов поддержать курс, сложно поддается оценке.

Риск изменения системы валютного регулирования представляет собой риск потерь, вызванных изменениями валютного режима.

В силу того, что девальвация валюты, как правило, непосредственно вызывается изменением валютного регулирования, риск девальвации с определенной позиции может рассматриваться, как частный случай риска валютного регулирования.

Расчет валютного риска основан на определении открытых валютных позиций (ОВП) по каждому виду валюты, с которым банк производит операции. ОВП рассчитывается в соответствии с порядком, установленным инструкцией Банка России, как величина, определяемая суммированием чистой балансовой позиции, чистой "spot" позиции, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций. Длинная позиция ($ОВП > 0$) приносит банку потенциальные убытки, если курс валюты падает, так как часть активов фондируется другой (растущей) валютой и объем обязательств, приведенных к базовой валюте (т.е. к валюте, для которой определяется ОВП), увеличивается. Короткая позиция ($ОВП < 0$) негативно влияет на результаты деятельности, если курс базовой валюты

растет, так как активы в альтернативной валюте обесцениваются и не покрывают в результате обязательств, зафиксированных в базовой растущей валюте.

Расчет величины валютного риска осуществляет Экономическое управление по данным ежедневного баланса банка, а также расчета величины открытой валютной позиции на конец предыдущего операционного дня. Расчет основан на суммировании рублевого эквивалента открытых валютных позиций. Результаты расчета валютного риска размещаются в электронном виде в банковской сети, доступной руководству банка, членам КУАП.

Данные о величине валютного риска представляются Экономическим управлением в Комитет по Управлению Активами и Пассивами ежемесячно по результатам предыдущего месяца, а в случае превышения установленной Комитетом по управлению активами и пассивами величины – незамедлительно.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам за 31 декабря 2012 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

(тыс.руб.)

Примечание	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Денежные финансовые активы	4 013 591	448 130	132 177	0	4 593 898
Денежные финансовые обязательства	(3 457 168)	(478 128)	(134 039)	0	(4 069 335)
Чистая балансовая позиция	556 423	(29 998)	(1 862)	0	524 563
Внебалансовые обязательства кредитного характера	(320 000)	(579)	(27884)	0	(348 463)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам за 31 декабря 2011 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

(тыс.руб.)

Примечание	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Денежные финансовые активы	3 034 233	421 589	183 617	0	3 639 439
Денежные финансовые обязательства	(2 581 649)	(403 453)	(185 342)	(0)	(3 170 444)
Чистая балансовая позиция	452 584	18 136	(1 725)	0	468 995
Внебалансовые обязательства кредитного характера	(482 535)	(1)	(3)	(0)	(482 539)

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

Анализ чувствительности банка к изменению курсов иностранных валют

Валютный риск - это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах. В расчет валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных валютах и величины собственных средств больше или равно 2%

Все сделки, совершаемые банком, по которым существовала вероятность возникновения валютного риска, по срокам исполнения не превышали 1-2 дней.

Характер изменений финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов по состоянию за отчетную дату 31 декабря 2012 года продемонстрирован в следующей таблице:

(тыс.руб.)

Наименование валюты	ОВП (тыс. ед. иностранной валюты)	Курс ЦБ	Курс ЦБ ± отклонения валют		Стресс-значение ОВП, тыс. руб.	стресс-значение ОВП в процентах от капитала	Лимит ОВП	Превышение лимитов в результате стресс-тестирования
Доллар США (-)	-1062.4346	30.3727	6%	32.1951	-34205.1478	-4.81%	10.00%	нет
			-6%	28.5503	-30332.8669	-4.27%	10.00%	нет
Евро (-)	-48.0528	40.2286	6%	42.6423	-2049.0827	-0.29%	10.00%	нет
			-6%	37.8149	-1817.1111	-0.26%	10.00%	нет
Итого					36 254.2305	5.10%	20.00%	нет
					32 49.9780	4.52%	20.00%	нет
Чувствительность финансового результата Банка к изменению курсов валют, тыс. руб.							-2 052.1263	

Итак, в результате резкого изменения курсов евро и доллара на 6% в сторону увеличения/уменьшения, финансовый результат Банка изменится не более чем на 2 052,13 тыс. руб. Наибольшее влияние на прибыль окажет изменение курса доллара, наименьшее – изменение курса евро.

В таблице ниже представлен характер изменений финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, по состоянию на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2011года:

Наименование валюты	ОВП (тыс. ед. иностранной валюты)	Курс ЦБ к рублю	Курс ЦБ ± отклонения валют		Стресс-значение ОВП, тыс. руб.	стресс-значение ОВП в процентах от капитала	Лимит ОВП	Превышение лимитов в результате изменения курса валют
Доллар США (-)	- 451.8442	32.1961	6%	34.1279	-15420.4783	-2.18%	10.00%	нет
			-6%	30.2643	-13674.7638	-1.94%	10.00%	нет
Евро (-)	- 44.6025	41.6714	6%	44.1717	-1970.1675	-0.28%	10.00%	нет
			-6%	39.1711	-1747.1297	-0.25%	10.00%	нет
Итого					- 17390.6458	2.46%	20.00%	нет
					- 15421.8935	2.18%	20.00%	нет
Чувствительность финансового результата Банка к изменению курсов валют, тыс. руб.							-984.3762	

В результате резкого изменения курсов евро и доллара на 6% в сторону увеличения/уменьшения, финансовый результат Банка изменится не более чем на 984,38 тыс. руб. Наибольшее влияние на прибыль окажет изменение курса доллара, наименьшее – изменение курса эстонской кроны.

Банк считает, что риск на отчетную дату 01.01.2013 типичен для всего 2012 года. Банк считал, что риск на отчетную дату 01.01.2012 был типичен для всего 2011 года.

Риск изменения процентных ставок и анализ чувствительности:

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты в отношении расхождения сумм активов и пассивов по срокам и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

В соответствии с принятой в Банке Процентной политикой и установленным порядком КУАП принимает решение об установлении максимальных ставок по привлекаемым ресурсам в разрезе типов инструментов заимствования, кредиторов, сроков привлечения и валют обязательств. Превышение указанных ставок при заключении конкретных сделок допускается только по согласованию с КУАП. Ставки по вкладам физических лиц утверждаются Правлением Банка на основании решения КУАП.

Методику расчета и величину минимальных ставок размещения средств устанавливает КУАП. Размещение средств в финансовые инструменты с доходностью ниже установленных минимальных значений, за исключением операций по размещению межбанковских кредитов и депозитов, допускается только по согласованию с КУАП. Пересмотр установленных минимальных ставок осуществляется КУАП не реже одного раза в квартал.

На регулярной основе (один раз в квартал) Экономическое подразделение проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года.

(тыс. руб.)

Примечание	Российский рубль	Доллар США	Евро
Активы			
Средства в других банках	5.74%	0.15%	0.58%
Векселя банков (учтенные)	-	10.70%	-
Кредиты физическим лицам	15%	13.68%	14.00%
Кредиты юридическим лицам	15%	13.75%	13.67%
Обязательства			
Выпущенные векселя Банка	-	-	-
МБК (привлеченный)	-	-	-
Депозиты юридических лиц	3.75%	5.97%	5.99%
Вклады физических лиц	6.24%	9.33%	6.72%

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок Банка по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

Примечание	Российский рубль	Доллар США	Евро	Эстонская крона
Активы				
Средства в других банках	0.04%	0.15%	1.12%	0.00%
Векселя банков (учтенные)	8.30%	-	-	-
Кредиты физическим лицам	14.16%	18.00%	18.00%	-
Кредиты юридическим лицам	14.48%	11.00%	16.66%	-
Обязательства				
Выпущенные векселя Банка	-	-	-	-
МБК (привлеченный)		9.50%		
Депозиты юридических лиц	5.86%	6.16%	4.00%	-
Вклады физических лиц	9.40%	6.78%	6.86%	-

Анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок

Чувствительность к изменению процентных ставок представляет собой анализ разрывов требований и обязательств банка по срокам востребования (погашения). При этом чувствительными к изменению процентных ставок считаются доходные активы и платные пассивы, срок погашения (востребования) которых, либо пересмотра процентной ставки по которым находится внутри выбранного горизонта прогноза (срока, на который осуществляется прогноз). В результате расчетов было установлено, что коэффициент процентного риска банка в горизонте прогноза до года является положительным, что свидетельствует о большей чувствительности активов к изменению процентных ставок на рынке. Такой результат является следствием большей оборачиваемости активов в горизонте прогноза сроком до года, то есть относительно большей частоты пересмотра процентных ставок по доходным активам, нежели, чем по платным пассивам. Таким образом, при снижении уровня процентных ставок на рынке, банк в течение года получит меньший процентный доход, в то время как сумма расходов на уплату процентов по привлеченным средствам практически не изменится. При повышении ставок результат будет противоположным, и прибыль банка увеличится.

Ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

(тыс.руб.)

Примечание	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	От 366 до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Итого
Рублевый эквивалент по активным статьям баланса	111 550	249 490	723 041	1 857 959	572 607	450 996	5 185	3 970 828
Рублевый эквивалент по пассивным статьям баланса	157 910	463 176	448 278	358 104	577 388	564 401	184 093	2 753 420

Рублевый эквивалент нарастающим итогом по активным статьям баланса	111 550	361 040	1 084 081	2 942 040	3 514 647	3 965 644	3 970 828	3 970 828
Рублевый эквивалент нарастающим итогом по пассивным статьям баланса	157 980	621 156	1 069 435	1 427 538	2 004 926	2 569 327	2 753 420	2 753 420
Чистый разрыв по процентным ставкам	-46 360	-213 686	274 762	1 499 856	-4 780	-113 405	-178 908	1 217 408
Чистый разрыв по процентным ставкам нарастающим итогом	-46 430	-260 116	14 646	1 514 502	1 509 721	1 396 316	1 217 408	1 217 408
Коэффициент процентного риска	-42%	-72%	1%	51%	43%	35%	31%	

Ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

(тыс.руб.)								
Примечание	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	От 366 до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Итого
Рублевый эквивалент по активным статьям баланса	360 981	350 565	618 139	1 074 144	366 215	323 553	4 799	3 101 985
Рублевый эквивалент по пассивным статьям баланса	123 863	139 099	520 795	434 755	53 682	455 091	135 823	1 866 701
Рублевый эквивалент нарастающим итогом по активным статьям баланса	364 570	715 135	1 333 274	2 407 417	2 773 632	3 097 185	3 101 985	3 101 985
Рублевый эквивалент нарастающим итогом по пассивным статьям баланса	127 456	266 555	787 349	1 222 104	1 275 787	1 730 878	1 866 701	1 866 701
Чистый разрыв по процентным ставкам	237 118	211 466	97 344	639 388	312 533	-131 538	-131 024	1 235 284
Чистый разрыв по процентным ставкам нарастающим итогом	237 114	448 580	545 924	1 185 313	1 497 846	1 366 308	1 235 284	1 235 284
Коэффициент процентного риска	65%	63%	41%	49%	54%	44%	40%	

На регулярной основе Экономическое подразделение проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным, до даты, предусмотренной договором, погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов. Расчет показал, что в случае снижения ставок на рынке на 400 пунктов, по сравнению с действовавшими в течение 2012 года, прибыль Банка за отчетный период была бы меньше на сумму более чем 28 980 тыс. руб.

Ниже представлен результат стресс-тестирования процентного риска по состоянию за отчетную дату 31 декабря 2012 года:

Временной интервал	ГЭП фактический	стресс ГЭП (+400)	стресс ГЭП (-400)
до 7 дней	-70	-2. 773	2. 773
до 30 дней	-46 360. 332	-1 777. 146	1 777. 146
до 3 м	-213 685. 946	-7 479. 008	7 479. 008
до 6 м	274 762. 364	8 242. 871	-8 242. 871
до 1 г	1 499 855. 501	29 997. 110	-29 997. 110
Итого	1 514 501. 588	28 981. 054	-28 981. 054

Ниже представлен результат стресс-тестирования процентного риска по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

Временной интервал	Чистый разрыв по процентным ставкам(ГЭП) нарастающим итогом	стресс ГЭП (+400)	стресс ГЭП (-400)
до 7 дней	-4	0	0
до 30 дней	237 114	9 089	-9 089
до 3 м	448 580	15 700	-15 700
до 6 м	545 924	16 378	-16 378
до 1 г	1 185 313	23 706	-23 706

Концентрация прочих рисков:

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Так в таблицах ниже представлены данные о крупных кредитах по состоянию на отчетные даты 01 января 2013 и 2012 годов, сгруппированные по группам взаимосвязанных заемщиков на основании формы 0409118 бухгалтерской отчетности, предоставляемой Банку России:

Данные о концентрации кредитного риска на 01 января 2013 г.

Данные о концентрации кредитного риска по заемщикам - некредитным организациям

Номер п/п	Заемщик (группа связанных заемщиков)	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)				Показатель максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)
		всего	в том числе:			
			по балансовым требованиям кредитного характера	по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	по срочным сделкам (КРС)	
1.1	Общество с ограниченной ответственностью "Реал Экспертс" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	143022	143022	-	-	19.4
1.2	Общество с ограниченной ответственностью "Инженер-сервис" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	134510	134510	-	-	18.3
1.3	Техногазавто /Заемщик (группа связанных заемщиков)	126262	126262	-	-	17.1
1.3.1	Группа 3 Общество с ограниченной ответственностью "Техногазавто" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	63112	63112	-	-	

1.3.2	Группа 3 Общество с ограниченной ответственностью "Фирма Техногазавто" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	48845	48845	-	-	
1.3.3	Группа 3 Общество с ограниченной ответственностью "АВТОИМПЕКС" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	14275	14275	-	-	
1.3.4	Группа 3 Ситник Олег Анатольевич /Заемщик (группа связанных заемщиков)	30	30	-	-	
1.4	Общество с ограниченной ответственностью "Стимул" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	123025	123025	-	-	16.7
1.5		122272	122272	-	-	16.6
1.5.1	Группа 5 Общество с ограниченной ответственностью "Лизинг Стандарт" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	86757	86757	-	-	
1.5.2	Группа 5 Закрытое акционерное общество "Межотраслевая лизинговая компания" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	35515	35515	-	-	
1.6	Общество с ограниченной ответственностью "Строительное управление "Саратовжилстрой" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	121691	121691	-	-	16.5
1.7	Тонама /Заемщик (группа связанных заемщиков)	105284	105284	-	-	14.3
1.7.1	Группа 7 Общество с ограниченной ответственностью "ТОНАМА ИНВЕСТ" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	102472	102472	-	-	
1.7.2	Группа 7 Кудякова Асия Равильевна /Заемщик (группа связанных заемщиков)	2812	2812	-	-	
1.8	Общество с ограниченной ответственностью "Изодом" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	89775	89775	-	-	12.2
1.9	Общество с ограниченной ответственностью "ОКТАВА" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	84550	84550	-	-	11.5
1.10	Общество с ограниченной ответственностью "МегаТорг" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	83600	83600	-	-	11.4
1.11	Фабрика 8 Марта /Заемщик (группа связанных заемщиков)	77198	77198	-	-	10.5
1.11.1	Группа 11 Общество с ограниченной ответственностью "МТЦ" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	31978	31978	-	-	

1.11.2	Группа 11 Общество с ограниченной ответственностью "Мягкий Дом М" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	25402	25402	-	-	
1.11.3	Группа 11 Общество с ограниченной ответственностью "Мебельная фабрика "Марта" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	18649	18649	-	-	
1.11.4	Группа 11 Общество с ограниченной ответственностью "Мебельная фабрика "Британника" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	1169	1169	-	-	
1.12	Общество с ограниченной ответственностью "РУСОРГ" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	67320	67320	-	-	9.1
1.13	Общество с ограниченной ответственностью "ЛАУРИ" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	66025	66025	-	-	9.0
1.14	Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМГРУП" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	65550	65550	-	-	8.9
1.15	Общество с ограниченной ответственностью "АРК-ХОЛДИНГ" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	65550	65550	-	-	8.9
1.16	Экспертиза Р /Заемщик (группа связанных заемщиков)	65159	5349	59810	-	8.8
1.16.1	Группа 16 Общество с ограниченной ответственностью "Экспертиза-Р" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	59810	-	59810	-	
1.16.2	Группа 16 Тяглов Сергей Иванович /Заемщик (группа связанных заемщиков)	3276	3276	-	-	
1.16.3	Группа 16 Колганов Алексей Анатольевич /Заемщик (группа связанных заемщиков)	2073	2073	-	-	
1.17	Общество с ограниченной ответственностью "Алютрейд" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	64600	64600	-	-	8.8
1.18	Общество с ограниченной ответственностью "ЭКОТОРГ" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	63650	63650	-	-	8.6
1.19	Общество с ограниченной ответственностью "ИнвестКапСтрой" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	63650	63650	-	-	8.6
1.20	Общество с ограниченной ответственностью "Уилнер" /Заемщик (группа связанных заемщиков)	62550	62550	-	-	8.5

Данные о концентрации кредитного риска на 01 января 2012 г.

Номер п/п	Заемщик (группа связанных заемщиков)	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)				Показатель максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)
		всего	в том числе:			
			по балансовым требованиям кредитного характера	по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	по срочным сделкам (КРС)	
1.1	Группа 1	134900	57000	77900	-	19.1
1.1.1	ООО 'СПК'	125400	47500	77900	-	
1.1.2	ООО 'СТК'	9500	9500	0	-	
1.2	ООО 'ТОНАМА ИНВЕСТ'	121600	121600	0		17.22
1.3	ООО 'Стимул'	119700	119700	0	-	16.95
1.4	ООО 'ЭВЕРЕСТ'	115200	115200	0	-	16.31
1.5	ООО 'ТЕХПРОМ'	114750	114750	0	-	16.25
1.6	ООО 'ПРОМГРУП'	114300	114300	0		16.18
1.7	ООО 'РУСТОРГ'	112320	112320	0	-	15.9
1.8	ООО 'Изомом'	108000	108000	0	-	15.29
1.9	Группа 2	108000	108000	0	-	15.29
1.9.1	ООО 'ТехСТРОЙсервис'	81000	81000	0	-	
1.9.2	ООО 'Реал Экспертс'	27000	27000	0	-	
1.10	ООО 'ОКТАВА'	106400	106400	0	-	15.06
1.11	ООО 'АРК-ХОЛДИНГ'	105750	105750	0		14.97
1.12	ООО 'ЛАУРИ'	102600	102600	0	-	14.53
1.13	ООО 'ЭКОТОРГ'	100800	100800	0	-	14.27
1.14	Группа 3	90084	90084	0	-	12.75
1.14.1	ООО 'Техногазавто'	82247	82247	0		
1.14.2	ООО 'Фирма Техногазавто'	7600	7600	0	-	
1.14.3	Ситник Олег Анатольевич	237	237	0	-	
1.15	Группа 4	85083	85083	0	-	12.05
1.15.1	ЗАО 'МЛК'	56005	56005	0		
1.15.2	ООО 'Лизинг Стандарт'	28371	28371	0	-	
1.15.3	Мареев Борис Борисович	707	707	0	-	
1.16	ООО 'СУ Саратовжилстрой'	58500	58500	0	-	8.28
1.17	ЗАО 'РОСТ'	50000	50000	0	-	7.08
1.18	Группа 5	48816	48816	0		6.91
1.18.1	ООО 'ТЭК Туполев Сервис'	22857	22857	0	-	
1.18.2	ООО 'ДЮКАРТ'	20400	20400	0		
1.18.3	ООО 'Глобал Строй'	4950	4950	0	-	
1.18.4	Камышанский Виктор Алексеевич	609	609	0	-	
1.19	ОАО 'ВДА'	45746	45746	0	-	6.48
1.20	ООО 'Бозон'	41606	41606	0		5.89

Риск ликвидности:

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

Составными частями процесса управления ликвидности банка являются:

анализ состояния ликвидности, определение дефицита (избытка) ликвидности, его прогноз на определенную перспективу, контроль соблюдения нормативов ликвидности, установленных показателей и лимитов;

установление лимитов и ограничений, предельно допустимых значений коэффициента избытка/дефицита ликвидности;

обеспечение ежедневной платежеспособности банка и поддержание текущей ликвидности.

Подразделения банка, участвующие в управлении ликвидностью:

Казначейство:

обеспечение ежедневной платежеспособности банка;

постоянный в течение рабочего дня контроль состояния ликвидности платежного баланса банка в рублях и иностранной валюте;

оперативное принятие решений по поддержанию установленных показателей и лимитов мгновенной и текущей ликвидности в рамках установленных внутренними документами Банка полномочий и лимитов;

размещение (привлечение) средств на рынке МБК с целью регулирования ликвидности;

сбор и анализ информации, необходимой для объективного анализа текущей ситуации и принятия решений по управлению ликвидностью;

предоставление Экономическому управлению оперативной информации, необходимой для контроля показателей ликвидности.

Экономическое управление:

сбор и обработка информации, необходимой для анализа ликвидности;

анализ состояния ликвидности и выявление тенденций к улучшению или ухудшению состояния ликвидности;

анализ распределения активов и пассивов по срокам и по видам вложений;

контроль соблюдения обязательных экономических нормативов ликвидности и установленных Банком показателей и лимитов ликвидности;

составление краткосрочного прогноза ликвидности;

расчет коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности;

информирование Комитета по управлению активами и пассивами о состоянии ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

разработка и контроль соблюдения политики банка по управлению ликвидностью;

принятие решений по управлению структурой активов и пассивов по срокам и видам вложений (привлечения) средств;

регулярный контроль текущего состояния ликвидности, определение потребности банка в ликвидных средствах;

координация деятельности всех подразделений по привлечению или использованию средств;

утверждение минимально необходимого остатка мгновенно ликвидных средств и предельно допустимых значений коэффициента избытка/дефицита ликвидности.

Правление Банка:

Общее руководство управлением ликвидностью.

В процессе управления ликвидностью приходится решать две взаимосвязанные задачи: управление структурой баланса;

оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности.

Управления структурой баланса банка, т.е. управление активными и пассивными операциями.

Способы управления активами:

- поддержание необходимого и достаточного количества средств, не приносящих доходы, планирование поступлений и оттока наличных денежных средств;

- управление структурой активов по срокам и доходностям, контроль соответствия сроков привлечения и размещения средств;

- достижение необходимых показателей доходности и минимизация рисков путем установления и соблюдения лимитов по инвестициям в различные виды финансовых инструментов;

- изменение структуры активов (увеличение доли ликвидных активов);

- оптимальное управление кредитным портфелем (контроль размещения кредитов по степени их риска, обеспечению, уровню доходности, уровню кредитоспособности клиента, по срокам размещения);

- ограничение концентрации кредитных рисков, диверсификация кредитного портфеля по отраслям, регионам, видам и условиям кредитов при сохранении общего объема кредитования.

Способы управления пассивами:

- прогнозирование и изменение структуры пассивов с целью проведения взвешенной политики по аккумулярованию ресурсов;

- контроль соотношения собственного капитала и привлеченных средств;

- ограничение концентрации рисков на кредиторов по суммам в разрезе валют обязательств и по инструментам привлечения;

- сокращение доли обязательств до востребования при помощи перегруппировки пассивов по срокам.

Управление ликвидностью при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью:

- управление ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований ликвидности и прибыльности с учетом текущей ситуации на финансовых рынках и в банковской системе;

- основная задача управления ликвидностью банка заключается в максимизации прибыли при обязательном соблюдении экономических нормативов, установленных Банком России, а также внутренних лимитов и коэффициентов, установленных банком.

Банк старается придерживаться устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 62.26% (за 31 декабря 2011 года 58.01%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 68.49 % (за 31 декабря 2011 года 72.24 %).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком более 1 года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 33.06 % (за 31 декабря 2011 года 41.56 %).

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, Экономическое Управление регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

(тыс. руб.)

Примечание	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Средства клиентов-физических лиц	(156 136)	(312 123)	(356 915)	(21 287)	(0)	(846 461)
Средства клиентов- прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 931 769)	(602 600)	(4 014)	(485 000)	(0)	(3 023 383)
Выпущенные долговые	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)

ценные бумаги						
Прочие заемные средства	(0)	(0)	(0)	(0)	199 491	199 491
Обязательства по операционной аренде	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Финансовые гарантии, выданные	(56 297)	(14 588)	(18 858)	(57 254)	(0)	(146 997)
Неиспользованные кредитные линии	(2 632)	(25 578)	(141 894)	(31 362)	(0)	(201 466)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(2 146 834)	(954 889)	(521 681)	(594 903)	(199 491)	(4 417 798)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

Примечание	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	(366)	(32 196)	(0)	(0)	(0)	(32 562)
Средства клиентов-физических лиц	(123 739)	(232 615)	(274 701)	(12 142)	(0)	(643 197)
Средства клиентов- прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 680 649)	(335 922)	(175 202)	(96 127)	(0)	(2 287 900)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Прочие заемные средства	(0)	(0)	(0)	(0)	(206 785)	(206 785)
Обязательства по операционной аренде	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Финансовые гарантии, выданные	(300)	(180 035)	(8 035)	(14 123)	(0)	(202 493)
Неиспользованные кредитные линии	(125 527)	(81 015)	(65 579)	(7 925)	(0)	(280 046)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(1 930 581)	(861 783)	(523 517)	(130 317)	(206 785)	(3 652 983)

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

(тыс. руб.)

Примечание	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5-х лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 187 003	0	0	0	0	1 187 003
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 379	0	0	0	0	40 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 014	0	0	0	0	5 014
Средства в других банках	92 583	0	0	0	0	92 583
Кредиты и дебиторская задолженность	81 629	1 067 680	1 581 901	457 789	59 520	3 248 519
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	20 400	20 400
Итого финансовых активов	1 406 608	1 067 680	1 581 901	457 789	79 920	4 593 898
Обязательства						
Средства других банков	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Средства клиентов	(2 087 905)	(914 723)	(360 929)	(506 287)	0	(3 869 844)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Прочие заемные средства	(0)	(0)	(0)	(0)	(199 491)	(199 491)
Прочие финансовые обязательства	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Итого финансовых обязательств	(2 087 905)	(914 723)	(360 929)	(506 287)	(199 491)	(4 069 335)
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(681 297)	152 957	1 220 972	(48 498)	(119 571)	524 563

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

(тыс. руб.)

Примечание	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5-х лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 016 585	0	0	0	0	1 016 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 791	0	0	0	0	31 791

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 570	0	0	0	0	4 570
Средства в других банках	282 606	0	0	0	0	282 606
Кредиты и дебиторская задолженность	122 952	860 554	942 824	321 986	35 171	2 283 487
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	20 400	20 400
Итого финансовых активов	1 458 504	860 554	942 824	321 986	55 571	3 639 439
Обязательства						
Средства других банков	(366)	(32 196)	(0)	(0)	(0)	(32 562)
Средства клиентов	(1 804 388)	(568 537)	(449 903)	(108 269)	(0)	(2 931 097)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Прочие заемные средства	(0)	(0)	(0)	(0)	(206 785)	(206 785)
Прочие финансовые обязательства	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Итого финансовых обязательств	(1 804 754)	(600 733)	(449 903)	(108 269)	(206 785)	(3 170 444)
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(346 250)	259 821	492 921	213 717	(151 214)	468 995

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи, с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления банком. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как вероятность востребования средств по данным сделкам третьими сторонами невысока.

Операционный риск:

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ условий функционирования банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, в том числе: анализ степени подверженности операционному риску различных направлений деятельности банка; анализ изменений в финансовой сфере с целью выявления предпосылок возникновения операционного риска, связанного с влиянием таких изменений; анализ отдельных банковских операций и других сделок; анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией; выявление случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих банка. Все нововведения, такие как изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе и с помощью привлечения специализированной сторонней организации для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности, должны на этапе разработки подвергаться анализу с целью выявления факторов операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска и его оценки в банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Руководители структурных подразделений банка предоставляют отчет о понесенных

операционных убытках в Экономическое управление в электронном виде в соответствии с Регламентом ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в банке. Полученные данные ответственный сотрудник Отдела оценки и управления рисками Экономического управления вводит в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в документах подразделения банка, направившего данные в Экономическое управление. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

При осуществлении мониторинга операционного риска банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

количество уволенных (уволившихся) сотрудников;

количество допущенных ошибок при проведении операций;

количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;

время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора Правлением банка на текущий финансовый год устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежемесячного изучения системы индикаторов операционного риска ответственным сотрудником Отдела оценки и управления рисками Экономического управления на основании данных, предоставляемых руководителями структурных подразделений. Начальник Экономического управления в случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов операционного риска установленного для него лимита незамедлительно информирует об этом Правление банка.

Экономическое управление по итогам финансового года, но не позднее 20 января следующего года, предоставляет Правлению банка отчет о фактических значениях показателей, используемых для мониторинга операционного риска. Правление банка, в свою очередь, выносит отчет на рассмотрение Совета Директоров.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для целей оценки величины операционного риска банк руководствуется положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска», где используется подход на базе банковского индикатора, рекомендованный Комитетом по банковскому надзору (Базель II), как метод для кредитных организаций, которые находятся на начальном этапе оценки операционного риска. В случае значительного увеличения масштабов деятельности и/или возникновения предпосылок для увеличения операционного риска в результате реструктуризации, увеличения количества направлений деятельности, усложнения процедур принятия решений и т. п., Правление банка оставляет за собой право вынести на рассмотрение Совета Директоров предложение об усложнении и дополнении существующего подхода оценки величины операционного риска.

Банком рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России. Уровень операционного риска считается

удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива Н1 превышает минимально допустимое значение, установленное ЦБ РФ. Оценка данного показателя входит в систему оценки и управления банковскими рисками и ежемесячно отражается в консолидированном отчете, который готовится Экономическим управлением для утверждения на КУАП, и, ежеквартально – на Совете Директоров банка.

Правовой риск:

Целью управления правовым риском является поддержание его на уровне, определенном банком как приемлемый, в соответствии с характером и масштабами деятельности банка.

Приоритетным направлением управления правовым риском является обеспечение устойчивого позиционирования на рынке банковских услуг, сохранности активов и капитала банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании судебных постановлений (решений), которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

выявления, измерения и определение приемлемого уровня рисков, постоянное наблюдение за рисками;

соблюдения законодательства, других нормативных правовых актов Российской Федерации, устава и внутренних документов банка;

исключения вовлечения банка и участия сотрудников банка в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Управление правовым риском в банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления правовым риском в АКБ «ВЕК» (ЗАО).

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

выявление факторов возникновения правового риска;

оценка уровня правового риска;

мониторинг правового риска;

анализ влияния факторов изменения уровня правового риска;

контроль и/или минимизация правового риска;

Цели и задачи управления правовым риском реализуются следующими методами:

установление лимитов, используемых для оценки правового риска;

распределение полномочий и ответственности за принятие решений;

определение типов и видов банковских операций и других сделок, для которых должны быть разработаны стандартные (типовые) формы;

информационная система;

мониторинг законодательства и других нормативных правовых актов Российской Федерации;

контроль и минимизация правового риска;

самооценка управления правовым риском.

Для оценки уровня правового риска банк использует следующие параметры:

возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку;

увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства, иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств банком на основании судебных постановлений (решений), решений государственных органов и их должностных лиц, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка;

применение мер воздействия к банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Сотрудники банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Юридический отдел. Сотрудник Юридического отдела ежеквартально предоставляет отчеты об уровне правового риска Правлению банка.

Контроль правового риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений банка:

мониторинг количественного значения параметров управления правовым риском;
постоянный контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер правового риска;
контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Юридический отдел:

мониторинг состояния и размера правового риска;
контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения банка под воздействием чрезмерных рисков;
предотвращение нахождения банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления правовым риском;
контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень. Правление банка:

недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса банка;
предотвращение использования инфраструктуры банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов банка;
осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития банка;
контроль соответствия доходности определенного направления деятельности банка уровню соответствующих рисков;
прекращение деятельности подразделений банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров банка:

недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на банк в целом;
недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности банка;
общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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. Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 730853 тысяч рублей (2011 год: 692 413 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%.

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

(тыс. руб.)

Примечание	2012 год	2011 год
Основной капитал	507 668	459 341
Дополнительный капитал	223 448	233 341
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	263	269
Итого нормативного капитала	730 853	692 413

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

35. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31.12.2012 исков к Банку предъявлено не было, и соответственно, Банк не создавал резервов по данным искам в финансовой отчетности. По состоянию на 31.12.2011 исков к Банку предъявлено не было, и соответственно, Банк не создавал резервов по данным искам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

По состоянию на 31.12.2012 Банк считает, что у него не существует потенциальных налоговых обязательств, соответственно Банк не создает резерв по потенциальным налоговым обязательствам в финансовой отчетности. По состоянию на 31.12.2011 Банк считал, что у него не существуют потенциальные налоговые обязательства, соответственно Банк не создавал резерв по потенциальным налоговым обязательствам в финансовой отчетности.

Обязательства по операционной аренде.

Часть основных средств, используемых Банком для осуществления своей деятельности, арендуется им на условиях операционной аренды.

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

	(тыс. руб.)	
	2012г.	2011г.
Менее 1 года	11 637	11 637
От 1 года до 5 лет	1 039	12 676
Итого обязательств по операционной аренде	12 676	24 313

За 31 декабря 2012 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 589 тысяч рублей (2011 г.: 589 тысяч рублей).

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, связанные с заемными средствами. С февраля 2005 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». В рамках указанной системы Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» с 1 октября 2008 года гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва лицензии у Банка или наложения моратория на платежи со стороны ЦБ РФ.

По состоянию на 31.12.2012 Банк соблюдает все особые условия. По состоянию на 31.12.2011 Банк соблюдал все особые условия.

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 представляют собой неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств Банка кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. 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 неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно

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

Непогашенные обязательства кредитного характера Банка составляли:

(тыс.руб.)

Примечание	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Неиспользованные кредитные линии	201 466	280 046
Гарантии выданные	146 996	202 493
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	348 462	482 539

Согласно стандарту резервы в части выбранных лимитов не должны создаваться, гарантии должны отражаться в сумме оценочных обязательств, созданных под эти гарантии. Существенность наступления событий, при которых Банк будет обязан выплатить гарантии, не подтверждена. Резерв по обязательствам кредитного характера по состоянию за 31.12.2012 не создавался. Резерв по обязательствам кредитного характера по состоянию за 31.12.2011 не создавался.

Ниже представлены анализ и изменения обязательств кредитного характера:

(тыс.руб.)

Примечание	2012 год	2011 год
Балансовая сумма оценочных обязательств на 1 января	482 539	157 891
Дополнительные оценочные обязательства в течение периода	7 824 914	3 640 975
Использованные суммы оценочных обязательств	7 958 991	3 316 327
Оценочные обязательства за 31 декабря	348 462	482 539

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 348 462 тысяч рублей (2011 г.: 482 539 тысяч рублей) Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(тыс.руб.)

	2012 год	2011 год
Рубли	320 000	482 535
Евро	27 883	3
Доллары США	579	1
Итого	348 462	482 539

Активы, находящиеся на хранении.

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение.

Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

На 31 декабря 2012 года активы на хранении отсутствуют.

На 31 декабря 2011 года активы на хранении отсутствовали.

Заложенные активы.

По состоянию на 31.12.2012 обязательные резервы на сумму 40 379 тысяч рублей (на 31.12.2011 соответственно 31 791 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

36. Операции со связанными сторонами

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

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".

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, ассоциированными организациями, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись Банком в отчетном периоде на рыночных условиях.

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

(тыс. руб.)

Примечание	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 13 – 18%)	0	3 546	2 591	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	4	26	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	20 400
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	2 440	0
Средства клиентов	4 962	14 242	1 032	491
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 5.5 – 11%)	0	21 745	0	1
Прочие заемные средства (договорная процентная ставка)	0	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0	0

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

(тыс. руб.)

Примечание	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро ванные организац ии	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	557	1 165	12
Процентные расходы	(0)	(45)	(0)	(5)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	(5)	(26)	2
Комиссионные доходы	1	9	22	1
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Административные и прочие расходы	0	0	0	0

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

Примечание	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро ванные организац ии	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0	0
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0	0	0

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

(тыс. руб.)

Примечание	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро ванные организац ии	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	2 909	117 360	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	4 932	123 379	157

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

(тыс. руб.)

Примечание	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 12 -15%)	151 535	4 629	8 610	83 555
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	5 651	0	0	855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (акции)	0	0	0	20 400
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	250	0
Средства клиентов	11 093	6 368	960	4 079
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 1 – 10.5%)	9 202	80 817	0	21 556
Прочие заемные средства (договорная процентная ставка: 3 - 5%)	78 000	0	0	32 196
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0	3 600

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

(тыс. руб.)

Примечание	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10 698	568	732	9 986
Процентные расходы	3 046	4 442	0	3 296
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	3 389	0	(268)	855
Комиссионные доходы	60	3	101	101
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Административные и прочие расходы	4 042	16 991	0	23 010

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

Примечание	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0	0
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0	0	0

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

(тыс. руб.)

Примечание	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	80056	2767	107940	268116
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	16098	1868	109330	259240

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

(тыс.руб.)

Примечание	2012 год	2011 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	19 622	14 582
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	2 639
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0

37. События после отчетного периода

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно повлиявших на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении, не было.

38. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

При составлении финансовой отчетности Банк считает несущественными оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом

403

опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2013 г.



Скрыль О.В.

Утюгова О.В.

Прилагаемые примечания с 1 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности