

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

### 1. Основная деятельность Банка

ЗАО «ПроБанк» (предыдущее название АКЖСБ «Алтайжилинвест» (ЗАО)) – кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1993 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2471 от 21.12.2007 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №2471 от 21.12.2007 г.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115172, г. Москва, Краснохолмская наб., 11, стр. 1.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка на территории Российской Федерации открыто: 12 дополнительных офисов, 4 операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2012 года списочная численность сотрудников Банка составила 143 человека (2011: 113 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2012 и 2011 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2012 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2011 г.
Исаков Сергей Владимирович	31,37	31,37
Протосеня Сергей Валериевич	22,71	22,71
Кузьмичев Алексей Иванович	23,04	23,04
Седаков Александр Юрьевич	6,88	6,88
Смирнов Дмитрий Николаевич	5,52	5,52
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	10,48	10,48
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

## **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

### ***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>267 924</b>	<b>73 628</b>
Резервы под обесценение	7 927	5 555
Начисленные процентные доходы и расходы	370	370
Амортизация основных средств	(830)	(318)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(3 731)	(1 518)
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(1 796)	(1 796)
Налоги на прибыль	681	(2 801)
Прочее	-	3
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>270 545</b>	<b>73 123</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

#### Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### ***Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу***

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

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

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

**«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011»** (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

### 4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

#### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

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

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,3727 рублей и 32,1961 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 40,2286 рублей и 41,6714 рублей за 1 Евро, соответственно.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

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

#### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 совокупном доходе.

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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных

средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

#### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

##### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

3,4% – здания,

33,4% – транспортные средства,

33,4% – вычислительная техника,

20% -50%- офисное оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

##### ***Операционная аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

### ***Договоры финансовых гарантий***

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

##### ***Реклассификация и исправление сравнительных данных***

Сравнительные данные за 2011 год были исправлены и реклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2012 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

Реклассификации связаны с переносом субординированных займов в отдельную строку отчета о финансовом положении из состава средств клиентов.

Основные исправления связаны с уточненным расчетом корректировок по основным средствам, уточненным расчетом резервов по кредитам и прочим активам, начислением расходов по отпуску, уточненным расчетом отложенного налогообложения.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления и реклассификации по отчету о финансовом положении:

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	<i>Представленные данные в отчетности за 2011 год</i>	<i>Исправления и реклассификации</i>	<i>Скорректиро- ванная сравнительная информация в отчетности за 2012 год</i>
<b>Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года</b>			
<b>Активы</b>			
Кредиты и авансы клиентам	732 753	(2 243)	730 510
Текущие требования по налогу на прибыль	352	(118)	234
Отложенный налоговый актив	1 324	2 158	3 482
Основные средства	19 267	2 421	21 688
Прочие активы	22 084	3 762	25 846
<b>Итого активы</b>	<b>2 187 517</b>	<b>5 980</b>	<b>2 193 497</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1 982 068	(122 152)	1 859 916
Субординированные займы	-	122 149	122 149
Прочие обязательства	12 147	(2 122)	10 025
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 998 200</b>	<b>(2 125)</b>	<b>1 996 075</b>
Нераспределенная прибыль/(убыток)	109 372	8 105	117 477
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>189 317</b>	<b>8 105</b>	<b>197 422</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>2 187 517</b>	<b>5 980</b>	<b>2 193 497</b>
<b>Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1 631 121	(92 484)	1 538 637
Субординированные займы	-	92 484	92 484
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 645 550</b>	<b>-</b>	<b>1 645 550</b>



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления по отчету о совокупном доходе:

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	<i>Представленные данные в отчетности за 2011 год</i>	<i>Исправления и реклассификации</i>	<i>Скорректиро- ванная сравнительная информация в отчетности за 2012 год</i>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>			
<i>Комиссионные доходы</i>	84 636	(1 977)	82 659
<i>Комиссионные расходы</i>	(10 798)	(721)	(11 519)
<i>Изменение резервов под обесценение</i>	(26 531)	13 155	(13 376)
<i>Прочие операционные доходы</i>	414	2 446	2 860
<b>Чистые доходы</b>	<b>173 857</b>	<b>12 903</b>	<b>186 760</b>
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>	(137 128)	(10 767)	(147 895)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>36 729</b>	<b>2 136</b>	<b>38 865</b>
<i>Расходы по налогу на прибыль</i>	(12 896)	5 969	(6 927)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>	<b>23 833</b>	<b>8 105</b>	<b>31 938</b>
<b>Совокупный доход за период</b>	<b>23 833</b>	<b>8 105</b>	<b>31 938</b>

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
<i>Наличные средства</i>	386 246	378 950	191 720
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	308 204	372 867	497 335
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	54 682	76 979	261 018
- Российской Федерации	47 068	50 579	90 018
- других стран	7 614	26 400	171 000
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	1 204	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>749 132</b>	<b>830 000</b>	<b>950 073</b>

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

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>			
<b>Без обременения</b>			
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	10 475	10 945
Корпоративные облигации	78 455	76 248	10 646
Прочие ценные бумаги	7 828	4 903	12 055
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, без обременения</b>	<b>86 283</b>	<b>91 626</b>	<b>33 646</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>86 283</b>	<b>91 626</b>	<b>33 646</b>
<i>Краткосрочные</i>	86 283	91 626	33 646

**ОФЗ** являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Купонный доход по ОФЗ за 31 декабря 2011 года: купонный доход 7,4% годовых, срок погашения 2012 год.

**Корпоративные облигации** представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 5,0% до 7,2% годовых и срок погашения от 2014 до 2020 года (За 31 декабря 2011 года: купонный доход от 5,0% до 7,2% годовых и срок погашения от 2014 до 2020 года).

**Прочие ценные бумаги** представлены котируемыми облигациями Греческой республики с номиналом в иностранной валюте. По состоянию за 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 0,4% до 4,6% годовых и срок погашения от 2013 до 2042 года (За 31 декабря 2011 года: купонный доход 4,6% годовых и срок погашения 2013 год).

## 7. Средства в других банках

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	91 118	50 121	-
Депозиты в ЦБ РФ	290 178	-	-
Учтенные векселя других банках	468 746	363 677	242 360
Прочие размещения в других банках	16 581	15 588	9 757
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>866 623</b>	<b>429 386</b>	<b>252 117</b>
<i>Краткосрочные</i>	866 623	429 386	252 117
<i>Долгосрочные</i>	-	-	-

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	923 376	644 697	469 084
<i>Кредиты предпринимателям</i>	121 952	74 729	45 109
<i>Потребительские кредиты</i>	122 243	112 654	98 645
<i>Ипотечные кредиты</i>	38 793	21 293	21 349
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(152 380)	(122 863)	(101 552)
<b><i>Итого кредиты и авансы клиентам</i></b>	<b>1 053 984</b>	<b>730 510</b>	<b>532 635</b>
<i>Краткосрочные</i>	495 198	195 220	253 461
<i>Долгосрочные</i>	558 786	535 290	279 174

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Остаток за 31 декабря 2009 года</i></b>	<b>(62 482)</b>	<b>(854)</b>	<b>(12 715)</b>	<b>(533)</b>	<b>(76 584)</b>
<i>(Отчисления)/Восстановленные суммы резерва</i>	(18 220)	(7 765)	1 164	(147)	(24 968)
<b><i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i></b>	<b>(80 702)</b>	<b>(8 619)</b>	<b>(11 551)</b>	<b>(680)</b>	<b>(101 552)</b>
<i>(Отчисления)/Восстановленные суммы резерва</i>	(7 982)	(2 397)	(9 421)	(1 511)	(21 311)
<b><i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i></b>	<b>(88 684)</b>	<b>(11 016)</b>	<b>(20 972)</b>	<b>(2 191)</b>	<b>(122 863)</b>
<i>(Отчисления)/Восстановленные суммы резерва</i>	(26 120)	(15 986)	(10 413)	1 415	(51 104)
<i>Суммы, списанные за счет резерва под обесценение</i>	15 983	1 151	4 453	-	21 587
<b><i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i></b>	<b>(98 821)</b>	<b>(25 851)</b>	<b>(26 932)</b>	<b>(776)</b>	<b>(152 380)</b>

## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики.

<i>Наименование отраслей</i>	За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
<i>Физические лица</i>	161 036	13%	133 947	16%	120 315	19%
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	394 596	33%	260 942	30%	237 033	36%
<i>Транспорт и связь</i>	16 189	1%	25 442	3%	37 944	6%
<i>Строительство, операции с недвижимостью</i>	404 552	34%	270 808	32%	156 096	25%
<i>Производство</i>	79 804	7%	64 419	8%	-	-
<i>Частные предприниматели</i>	121 952	10%	74 729	9%	45 124	8%
<i>Прочие отрасли</i>	28 235	2%	23 086	2%	37 675	6%
<b><i>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резервов под обесценение)</i></b>	<b>1 206 364</b>	<b>100%</b>	<b>853 373</b>	<b>100%</b>	<b>634 187</b>	<b>100%</b>
<i>За вычетом резервов под обесценение</i>	(152 380)		(122 863)		(101 552)	
<b><i>Итого кредиты и авансы клиентам</i></b>	<b>1 053 984</b>		<b>730 510</b>		<b>532 635</b>	

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

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
<b><i>Без обременения</i></b>			
<i>Некотируемые корпоративные акции</i>	173	173	173
<i>Прочие ценные бумаги</i>	3 418	3 418	3 418
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	(3 418)	(3 418)	(3 418)
<b><i>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i></b>	<b>173</b>	<b>173</b>	<b>173</b>
<b><i>Краткосрочные</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b><i>Долгосрочные</i></b>	<b>173</b>	<b>173</b>	<b>173</b>

**Акции** представлены некотируемыми долевыми ценными бумагами АКБ "АлтайБизнес-Банк" (ОАО), учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

**Прочие ценные бумаги** представлены просроченными облигациями ООО «Самохвал», который признан банкротом. В данной финансовой отчетности Банка облигации учтены за вычетом обесценения.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было следующим:

	2012 г.	2011 г.	2010 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	(3 418)	(3 418)	(3 418)
<i>(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года</i>	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(3 418)</b>	<b>(3 418)</b>	<b>(3 418)</b>

## 10. Основные средства

	Здания	Офисное и компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Спец Оборудо- вание и прочее	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	17 436	10 470	1 610	-	29 516
<i>Поступления год</i>	-	1 580	-	-	1 580
<i>Выбытия за год</i>	-	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>17 436</b>	<b>12 050</b>	<b>1 610</b>	<b>-</b>	<b>31 096</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	1 669	5 922	237	-	7 828
<i>Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)</i>	572	2 923	537	-	4 032
<i>Выбытия за год</i>	-	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 241</b>	<b>8 845</b>	<b>774</b>	<b>-</b>	<b>11 860</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>15 195</b>	<b>3 205</b>	<b>836</b>	<b>-</b>	<b>19 236</b>

## 10. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Офисное и компью- терное обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Спец Оборудо- вание и прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>16 339</b>	<b>3 992</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 331</b>
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	17 436	7 448	-	-	24 884
Поступления год	-	3 589	1 610	-	5 199
Выбытия за год	-	(567)	-	-	(567)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>17 436</b>	<b>10 470</b>	<b>1 610</b>	<b>-</b>	<b>29 516</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	1 097	3 456	-	-	4 553
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	572	3 009	237	-	3 818
Выбытия за год	-	(543)	-	-	(543)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 669</b>	<b>5 922</b>	<b>237</b>	<b>-</b>	<b>7 828</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>15 767</b>	<b>4 548</b>	<b>1 373</b>	<b>-</b>	<b>21 688</b>

## 11. Прочие активы

	2012 г.	За 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>36 734</b>	<b>23 512</b>	<b>6 128</b>
Расчеты по брокерскому обслуживанию	9 065	4 824	682
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	16 452	18 688	5 446
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 194	-	-
Незавершенные расчеты	5 006	-	-
Прочие финансовые активы	17	328	-
Резервы под обесценение финансовых активов	-	(328)	-
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>9 153</b>	<b>2 334</b>	<b>1 368</b>
Предоплата по товарам и услугам	4 035	670	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	334	118	-
Расходы будущих периодов	258	369	-
Внеоборотные запасы	6 790	1 368	1 368
Резервы под обесценение прочих активов	(2 264)	(191)	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>45 887</b>	<b>25 846</b>	<b>7 496</b>
Краткосрочные	39 097	16 674	6 128
Долгосрочные	6 790	9 172	1 368

## 11. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012г.	2011 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(519)</b>	<b>-</b>
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(2 062)	(519)
Прочие активы, списанные за счет резерва	317	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(2 264)</b>	<b>(519)</b>

## 12. Средства других банков

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Корреспондентские счета других банков	-	-	181
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	-	-
Прочие средства других банков	-	-	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>181</b>
Краткосрочные	-	-	181

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2012, 2011, 2010 годов.

## 13. Средства клиентов

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
<b>Государственные и общественные организации:</b>	<b>2 815</b>	<b>3 606</b>	<b>8 785</b>
-Текущие/расчетные счета	2 815	3 606	8 785
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>1 493 499</b>	<b>1 152 966</b>	<b>972 148</b>
-Текущие/расчетные счета	1 430 411	1 110 271	893 466
-Срочные депозиты	63 088	42 695	78 682
<b>Физические лица:</b>	<b>945 574</b>	<b>703 344</b>	<b>557 704</b>
-Текущие счета/счета до востребования	201 778	181 662	203 260
-Срочные вклады	743 796	521 682	354 444
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 441 888</b>	<b>1 859 916</b>	<b>1 538 637</b>
Краткосрочные	2 398 694	1 800 802	1 500 754
Долгосрочные	43 194	59 114	37 883

За 31 декабря 2012 года Банк имел 8 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов (2011: 5 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 38 900 тыс. руб. (2011: 31500 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 29). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 694 267 тыс. руб. (2011: 428 405 тыс. руб.), или 28,4% (2011: 23,0%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2012, 2011, 2010 годов.

## 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.

<i>Векселя</i>	1 995	1 994	1 994
<b><i>Итого долговые ценные бумаги</i></b>	<b>1 995</b>	<b>1 994</b>	<b>1 994</b>
<i>Краткосрочные</i>	1 995	1 994	1 994
<i>Долгосрочные</i>	-	-	-

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2013 году (2011: в 2012 году).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2012, 2011, 2010 годов.

## 15. Субординированные займы

	Дата погашения	% ставка	За 31 декабря 2012 г.	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
<i>ООО "АРГРАДСТАР"</i>	01.04.2018	плавающая*	5 000	5 000	5 000
<i>ООО "АРГРАДСТАР"</i>	12.05.2021	9,5%	3 107	3 294	3 118
<i>ООО "АРГРАДСТАР"</i>	27.02.2041	15,0%	2 886	3 059	2 895
<i>ООО "АРГРАДСТАР"</i>	01.09.2021	15,0%	7 289	7 727	7 314
<i>ООО "АРГРАДСТАР"</i>	31.12.2023	13,95%	2 300	2 300	-
<i>ООО "АРГРАДСТАР"</i>	31.12.2023	13,95%	7 700	7 700	-
<i>ООО "АРГРАДСТАР"</i>	31.12.2041	15,0%	3 037	3 220	3 048
<i>ООО "ГрандСити"</i>	12.05.2021	9,5%	6 215	6 587	6 236
<i>ООО "ГрандСити"</i>	09.12.2021	14,0%	8 438	8 740	8 459
<i>ООО "ГрандСити"</i>	27.02.2022	15,0%	10 057	10 418	10 083
<i>ООО "ГрандСити"</i>	31.12.2023	13,95%	9 100	9 100	-
<i>ООО "ГрандСити"</i>	31.12.2041	15,0%	8 046	8 334	8 067
<i>ООО "Технология Банковских Систем"</i>	27.02.2022	15,0%	10 630	11 269	10 667
<i>ООО "Технология Банковских Систем"</i>	01.09.2021	15,0%	10 459	10 834	10 487
<i>ООО "Технология Банковских Систем"</i>	31.12.2023	13,95%	1 700	1 700	-
<i>ООО "Технология Банковских Систем"</i>	31.12.2041	15,0%	4 023	4 167	4 033
<i>ООО "Финкарт"</i>	31.12.2023	9,0%	10 000	10 000	13 077
<i>ООО "Мариол М"</i>	31.12.2025	13,95%	6 500	6 500	-
<i>ООО "Мариол М"</i>	31.12.2023	13,95%	2 200	2 200	-
<b><i>Итого субординированные займы</i></b>			<b>118 687</b>	<b>122 149</b>	<b>92 484</b>

\*ставка рефинансирования Банка России увеличенная в 1,1 раз.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 29.

## 16. Прочие обязательства

	2012 г.	За 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
<b><i>Финансовые обязательства:</i></b>	<b>11 195</b>	<b>5 964</b>	<b>2 545</b>
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	9 161	5 964	2 545



Договоры финансовых гарантий	1 796	-	-
Прочие финансовые обязательства	238	-	-
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>6 965</b>	<b>4 061</b>	<b>9 709</b>
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	3 437	1 706	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 152	1 698	214
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	-	-	9 362
Прочие нефинансовые обязательства	1 843	225	133
Доходы будущих периодов	533	432	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>18 160</b>	<b>10 025</b>	<b>12 254</b>
Краткосрочные	17 967	10 025	12 254
Долгосрочные	193	-	-

Движение резерва по условным обязательствам кредитного характера было следующим:

	2012 г.	2011 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	-	<b>(9 362)</b>
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	9 362
<b>Остаток за 31 декабря</b>	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2012, 2011, 2010 годов.

## 17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 и 2010 годов		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	478 743	47 874	76 354	478 743	47 874	76 354
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>478 743</b>	<b>47 874</b>	<b>76 354</b>	<b>478 743</b>	<b>47 874</b>	<b>76 354</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

За 2012, 2011, 2010 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 135554 тыс. руб. (2011: 106 354 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 73 628 тыс. руб. (2011: 30 738 тыс. руб.).

## 19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	158 374	112 583
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	5 134	4 011
<i>Средства в других банках</i>	47 080	27 778
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>210 588</b>	<b>144 372</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	(34 713)	(27 849)
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(2 558)	(2 016)
<i>Субординированные займы</i>	(16 000)	(15 721)
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>	(262)	(6)
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	-	(1)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	(179)	(179)
<i>Текущие/расчетные счета</i>	(1 022)	(472)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(54 734)</b>	<b>(46 244)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>155 854</b>	<b>98 128</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	83 869	67 276
Комиссия за открытие и ведение счетов	6 071	11 294
Комиссия по выданным гарантиям	3 042	2 312
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 257	1 559
Прочее	604	218
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>94 843</b>	<b>82 659</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(3 120)	(2 288)
Комиссия за услуги по переводам	(7 841)	(6 946)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(1 409)	(2 122)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	(15)
Прочее	(16)	(148)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(12 386)</b>	<b>(11 519)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>82 457</b>	<b>71 140</b>

## 21. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	263	112
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	543
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	129
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 879	1 570
Прочее	715	506
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>2 860</b>	<b>2 860</b>

## 22. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	(88 192)	(74 170)
<i>Арендная плата по договорам операционной аренды</i>	(29 054)	(25 406)
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	(1 494)	(2 546)
<i>Амортизация основных средств (Примечание 10)</i>	(4 032)	(3 818)
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	(3 301)	(4 605)
<i>Охрана</i>	(2 688)	(2 640)
<i>Страхование</i>	(3 230)	(2 369)
<i>Связь</i>	(4 486)	(4 347)
<i>Реклама и маркетинг</i>	(1 072)	(676)
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	(6 354)	(7 924)
<i>Прочее</i>	(3 986)	(19 394)
<b><i>Итого операционные расходы</i></b>	<b>(147 889)</b>	<b>(147 895)</b>

## 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Текущий налог на прибыль</i>	13 418	9 876
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	2 801	(2 949)
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>16 219</b>	<b>6 927</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<b><i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i></b>	<b>89 342</b>	<b>38 865</b>
<b><i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2011: 20%)</i></b>	<b>17 868</b>	<b>7 773</b>
<i>Доходы, облагаемые по иным ставкам (15%)</i>	(45)	(226)
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	214	-
<i>Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу</i>	(1 902)	-
<i>Прочие невременные разницы</i>	84	(620)
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>16 219</b>	<b>6 927</b>

## 23. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i></b>			
- Резервы под обесценение	1 136	(249)	1 385
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(1 864)	1 864
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	746	303	443
- Прочее	359	359	-
<b><i>Общая сумма отложенного налогового актива</i></b>	<b>2 241</b>	<b>(1 451)</b>	<b>3 692</b>
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</i></b>			
- Амортизация основных средств	137	(73)	210
- Резервы под обесценение	626	626	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	94	94	-
- Начисленные процентные доходы и расходы	703	703	-
<b><i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i></b>	<b>1 560</b>	<b>1 350</b>	<b>210</b>
<b><i>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</i></b>	<b>681</b>	<b>(2 801)</b>	<b>3 482</b>
<i>В том числе:</i>			
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	681	(2 801)	3 482

## **24. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет Банка, Правление Банка, Отдел управления рисками, Кредитный комитет. Отдел управления рисками осуществляет разработку принципов формирования и управления ресурсами, осуществляет оценку, управление, мониторинг и минимизацию рисков, связанных с привлечением и размещением ресурсов. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2012 года				
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	741 518	7 537	77	<b>749 132</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	30 100	-	-	<b>30 100</b>
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	78 452	7 831	-	<b>86 283</b>
Средства в других банках	775 505	91 118	-	<b>866 623</b>
Кредиты и авансы клиентам	1 053 984	-	-	<b>1 053 984</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	173	-	-	<b>173</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	25	-	-	<b>25</b>
Отложенный налоговый актив	681	-	-	<b>681</b>
Основные средства	19 236	-	-	<b>19 236</b>
Прочие активы	45 887	-	-	<b>45 887</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 745 561</b>	<b>106 486</b>	<b>77</b>	<b>2 852 124</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	2 399 945	21 168	20 775	<b>2 441 888</b>
Выпущенные векселя	1 995	-	-	<b>1 995</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	849	-	-	<b>849</b>
Субординированные займы	118 687	-	-	<b>118 687</b>
Прочие обязательства	18 160	-	-	<b>18 160</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 539 636</b>	<b>21 168</b>	<b>20 775</b>	<b>2 581 579</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>205 925</b>	<b>85 318</b>	<b>(20 698)</b>	<b>270 545</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>71 339</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71 339</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года				
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	803 600	26 236	164	<b>830 000</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	60 552	-	-	<b>60 552</b>
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	86 723	4 903	-	<b>91 626</b>
Средства в других банках	429 386	-	-	<b>429 386</b>
Кредиты и авансы клиентам	730 510	-	-	<b>730 510</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	173	-	-	<b>173</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	234	-	-	<b>234</b>
Отложенный налоговый актив	3 482	-	-	<b>3 482</b>
Основные средства	21 688	-	-	<b>21 688</b>
Прочие активы	18 117	7 729	-	<b>25 846</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 154 465</b>	<b>38 868</b>	<b>164</b>	<b>2 193 497</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 838 746	12 628	8 542	<b>1 859 916</b>
Выпущенные векселя	1 994	-	-	<b>1 994</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 991	-	-	<b>1 991</b>
Субординированные займы	122 149	-	-	<b>122 149</b>
Прочие обязательства	8 234	1 791	-	<b>10 025</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 973 114</b>	<b>14 419</b>	<b>8 542</b>	<b>1 996 075</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>181 351</b>	<b>24 449</b>	<b>(8 378)</b>	<b>197 422</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>32 515</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 515</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

### 24.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию кредитного риска, являются Правление Банка, Кредитный Комитет, Отдел управления рисками и Служба внутреннего контроля Банка.



## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Кредитным комитетом Банка.

В Банке принят порядок ограничения предельно допустимого уровня кредитного риска в процентном выражении от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на предыдущую отчетную дату. Ограничения предельно допустимых уровней кредитного риска устанавливаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, автотранспорт, запасы и дебиторская задолженность компаний. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваем ые на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентски е счета и депозиты овернайт в банках	54 682	-	-	-	-	54 682	-	-	54 682
Торговые долговые обязательства	86 283	-	-	-	-	86 283	-	-	86 283
Средства других банков (кроме депозитов в ЦБ РФ)	576 445	-	-	-	-	576 445	-	-	576 445
Кредиты юридическим лицам	672 211	-	-	231 455	19 710	923 376	(84 586)	(14 235)	824 555
Кредиты предпринимателям	46 174	-	-	75 778	-	121 952	(24 696)	(1 155)	96 101
Потребительские кредиты	21 691	-	-	62 958	37 594	122 243	(24 497)	(2 435)	95 311
Ипотечные кредиты	38 793	-	-	-	-	38 793	-	(776)	38 017
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 418	-	3 418	(3 418)	-	-
Прочие финансовые активы	36 734	-	-	-	-	36 734	-	-	36 734
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	64 195	-	-	-	-	64 195	-	-	64 195
Обязательства по предоставлению кредитов	7 144	-	-	-	-	7 144	-	-	7 144
Итого	1 604 352	-	-	373 609	57 304	2 035 265	(137 197)	(18 601)	1 879 467

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе					Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Проср о- ченны е, но не обесц енны е	Обесце- ненные						
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	76 979	-	-	-	-	76 979	-	-	-	76 979
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 204	-	-	-	-	1 204	-	-	-	1 204
Торговые долговые обязательства	81 151	-	-	-	-	81 151	-	-	-	81 151
Средства других банков	429 386	-	-	-	-	429 386	-	-	-	429 386
Кредиты юридическим лицам	513 849	-	-	116 291	14 557	644 697	(67 108)	(21 576)		556 013
Кредиты предпринимателям	48 127	-	-	26 602	-	74 729	(9 090)	(1 926)		63 713
Потребительские кредиты	51 589	-	-	46 224	14 841	112 654	(17 869)	(3 103)		91 682
Ипотечные кредиты	13 615	-	-	7 678	-	21 293	(1 646)	(545)		19 102
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 418	-	3 418	(3 418)	-		-
Прочие финансовые активы	23 512	-	-	328	-	23 840	(328)	-		23 512
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовые гарантии	26 476	-	-	-	-	26 476	-	-		26 476
Обязательства по предоставлению кредитов	6 039	-	-	-	-	6 039	-	-		6 039
<b>Итого</b>	<b>1 271 927</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200 541</b>	<b>29 398</b>	<b>1 501 866</b>	<b>(99 459)</b>	<b>(27 150)</b>		<b>1 375 257</b>

### Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	7 464	664 747	-	3 650	313 824	196 375
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 981	41 193	-	1 655	46 472	-
Потребительские кредиты	8 187	13 504	-	-	51 589	-
Ипотечные кредиты	3 702	7 334	27 757	4 529	9 086	-
<b>Итого</b>	<b>24 334</b>	<b>726 778</b>	<b>27 757</b>	<b>9 834</b>	<b>420 971</b>	<b>196 375</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2012 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	203 018	1 772	-	26 665	231 455
Кредиты предпринимателям	75 447	331	-	-	75 778
Потребительские кредиты	60 306	1 979	117	556	62 958
<b>Итого</b>	<b>338 771</b>	<b>4 082</b>	<b>117</b>	<b>27 221</b>	<b>370 191</b>

За 31 декабря 2011 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	61 814	4 292	50 185	-	116 291
Кредиты предпринимателям	25 423	13	1 166	-	26 602
Потребительские кредиты	40 800	809	4 615	-	46 224
Ипотечные кредиты	7 678	-	-	-	7 678
<b>Итого</b>	<b>135 715</b>	<b>5 114</b>	<b>55 966</b>	<b>-</b>	<b>196 795</b>

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	<i>Сумма кредитов до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Сумма кредитов до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
<i>Недвижимость</i>	258 449	21%	748 220	88%
<i>Оборудование, транспортные средства и прочее обеспечение</i>	945 925	79%	103 163	12%
<i>Ценные бумаги</i>	1 990	-	1 990	-
<b><i>Итого до вычета резерва под обесценение</i></b>	<b>1 206 364</b>	<b>100%</b>	<b>853 373</b>	<b>100%</b>

### ***Реализованные кредиты и авансы клиентам***

В 2012 году Банк реализовал кредиты клиентов на сумму 15 448 тыс. руб. (2011: нет). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

### ***Взысканные активы***

В 2012 году Банк получил в качестве отступного по просроченному кредиту земельный участок стоимостью 5 422 тыс. руб. (2011: не получал). Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены Банком в составе прочих активов в сумме 6 790 тыс. руб. (2011: 1 368 тыс. руб.).

### ***Средства в других банках и вложения в долговые обязательства***

За 31 декабря 2012 и 2011 годов все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

### ***Концентрации кредитного риска***

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 9 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2011: 7 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 38 900 тыс. руб. (2011: свыше 31 500 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 29). Совокупная сумма этих кредитов составляет 535 159 тыс. руб. (2011: 376 787 тыс. руб.), или 44,4% (2011: 44,2%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России и внутренних документов об организации управления риском ликвидности.

Система управления ликвидностью представляет собой совокупность действий всех отделов Банка, документооборота и мероприятий.

Совет Банка вырабатывает общую стратегию по управлению ликвидностью, проводит соответствующую политику.

Комитет по управлению ликвидностью обеспечивает эффективное текущее управление ликвидностью, организует контроль за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений Совета Банка. Проводит разделение и распределение обязанностей между структурными подразделениями по управлению ликвидностью.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности Банка и динамика ее изменения возлагается на Комитет по управлению ликвидностью.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, рассчитываются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	64.6	63.7	66.4	66.4	55.4	65.0
<i>Среднее</i>	57.7	60.0	61.4	81.1	54.7	66.3
<i>Максимум</i>	72.3	69.6	74.6	102.2	61.6	72.0
<i>Минимум</i>	50.9	50.2	54.3	63.2	48.1	55.2
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года

	<i>до востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	1 890 501	364 513	158 158	48 937	<b>2 462 109</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-		2 169	-	<b>2 169</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	8 002	8 002	309 543	<b>325 547</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	9 186	972	844	193	<b>11 195</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	64 195	-	-	-	<b>64 195</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	7 144	-	-	-	<b>7 144</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>1 971 026</b>	<b>373 487</b>	<b>169 173</b>	<b>358 673</b>	<b>2 872 359</b>

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2012 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	749 132	-	-	-	-	749 132
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	30 100	-	-	-	-	30 100
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	86 283	-	-	-	-	86 283
Средства в других банках	397 877	381 509	87 237	-	-	866 623
Кредиты и авансы клиентам	30 558	178 222	286 418	558 786	-	1 053 984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	173	173
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	25	-	-	25
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	681	681
Основные средства	-	-	-	-	19 236	19 236
Прочие активы	36 717	2 380	-	-	6 790	45 887
<b>Итого активов</b>	<b>1 330 667</b>	<b>562 111</b>	<b>373 680</b>	<b>558 786</b>	<b>26 880</b>	<b>2 852 124</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства клиентов	1 889 896	358 620	150 178	43 194	-	2 441 888
Выпущенные векселя	-	-	1 995	-	-	1 995
Субординированные займы	-	-	-	118 687	-	118 687
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	849	-	-	-	849
Прочие обязательства	9 186	6 218	2 563	193	-	18 160
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 899 082</b>	<b>365 687</b>	<b>154 736</b>	<b>162 074</b>	<b>-</b>	<b>2 581 579</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(568 415)</b>	<b>196 424</b>	<b>218 944</b>	<b>396 712</b>	<b>26 880</b>	<b>270 545</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(568 415)</b>	<b>(371 991)</b>	<b>(153 047)</b>	<b>243 665</b>	<b>270 545</b>	<b>-</b>



## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	830 000	-	-	-	-	830 000
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	60 552	-	-	-	-	60 552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	91 626	-	-	-	-	91 626
Средства в других банках	86 667	314 219	28 500	-	-	429 386
Кредиты и авансы клиентам	7 529	100 138	87 553	533 674	1 616	730 510
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	173	173
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	234	-	-	234
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 482	3 482
Основные средства	-	-	-	-	21 688	21 688
Прочие активы	10 884	5 790	-	7 804	1 368	25 846
<b>Итого активов</b>	<b>1 087 258</b>	<b>420 147</b>	<b>116 287</b>	<b>541 478</b>	<b>28 327</b>	<b>2 193 497</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства клиентов	1 378 908	315 746	106 148	59 114	-	1 859 916
Выпущенные векселя	-	-	1 994	-	-	1 994
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	1 991	-	-	-	1 991
Субординированные займы	-	-	-	122 149	-	122 149
Прочие обязательства	5 964	3 208	853	-	-	10 025
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 384 872</b>	<b>320 945</b>	<b>108 995</b>	<b>181 263</b>	<b>-</b>	<b>1 996 075</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(297 614)</b>	<b>99 202</b>	<b>7 292</b>	<b>360 215</b>	<b>28 327</b>	<b>197 422</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(297 614)</b>	<b>(198 412)</b>	<b>(191 120)</b>	<b>169 095</b>	<b>197 422</b>	<b>-</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 24.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

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. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

#### *Процентный риск*

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

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Отделом управления рисками.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2012 года						
	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>						
Срочные средства в банках	397 877	381 509	87 237	-	-	<b>866 623</b>
Торговые долговые обязательства	-	6 098	-	80 185	-	<b>86 283</b>
Кредиты и авансы клиентам	30 558	178 222	286 418	558 786	-	<b>1 053 984</b>
<b>Итого активы</b>	<b>428 435</b>	<b>565 829</b>	<b>373 655</b>	<b>638 971</b>	-	<b>2 006 890</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	290 686	358 620	150 178	43 194	-	<b>842 678</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 995	-	-	<b>1 995</b>
Субординированные займы	-	-	-	118 687	-	<b>118 687</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>290 686</b>	<b>358 620</b>	<b>152 173</b>	<b>161 881</b>	-	<b>963 360</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года</b>	<b>137 749</b>	<b>207 209</b>	<b>221 482</b>	<b>477 090</b>	-	<b>1 043 530</b>

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	86 667	314 219	28 500	-	-	429 386
Торговые долговые ценные бумаги	-	-	10 475	81 151	-	91 626
Кредиты и авансы клиентам	7 529	100 138	87 553	533 674	1 616	730 510
<b>Итого активы</b>	<b>94 196</b>	<b>414 357</b>	<b>126 528</b>	<b>614 825</b>	<b>1 616</b>	<b>1 251 522</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	84 181	315 746	106 148	59 114	-	565 189
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 994	-	-	1 994
Субординированные займы	-	-	-	122 149	-	122 149
<b>Итого обязательства</b>	<b>84 181</b>	<b>315 746</b>	<b>108 142</b>	<b>181 263</b>	<b>-</b>	<b>689 332</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>10 015</b>	<b>98 611</b>	<b>18 386</b>	<b>433 562</b>	<b>1 616</b>	<b>562 190</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2012	2012	2012	2011	2011	2011
Рубли	2%	-	-	2%	(77)	-
Доллары США	2%	(297)	-	2%	(276)	-
Евро	2%	(347)	-	2%	(329)	-

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	За 31 декабря 2012 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	522 019	110 281	110 067	6 765	749 132
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	30 100	-	-	-	30 100
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	39 872	46 411	-	86 283
Средства в других банках	685 987	180 636	-	-	866 623
Кредиты и авансы клиентам	1 045 449	8 535	-	-	1 053 984
Финансовые активы, предназначенные для торговли	173	-	-	-	173
Текущие требования по налогу на прибыль	25	-	-	-	25
Отложенный налоговый актив	681	-	-	-	681
Основные средства	19 236	-	-	-	19 236
Прочие активы	18 563	21 278	6 046	-	45 887
<b>Итого активы</b>	<b>2 322 233</b>	<b>360 602</b>	<b>162 524</b>	<b>6 765</b>	<b>2 852 124</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 997 631	312 941	122 795	8 521	2 441 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 995	-	-	-	1 995
Текущие обязательства по налогу на прибыль	849	-	-	-	849
Субординированные займы	44 500	33 164	41 023	-	118 687
Прочие обязательства	9 779	8 010	371	-	18 160
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 054 754</b>	<b>354 115</b>	<b>164 189</b>	<b>8 521</b>	<b>2 581 579</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>267 479</b>	<b>6 487</b>	<b>(1 665)</b>	<b>(1 756)</b>	<b>270 545</b>
Обязательства кредитного характера	70 181	152	1 006	-	71 339

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.					
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	589 483	109 819	121 190	9 508	830 000
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	60 552	-	-	-	60 552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	10 475	37 082	44 069	-	91 626
Средства в других банках	428 098	1 288	-	-	429 386
Кредиты и авансы клиентам	723 872	6 538	100	-	730 510
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	173	-	-	-	173
Текущие требования по налогу на прибыль	234	-	-	-	234
Отложенный налоговый актив	3 482	-	-	-	3 482
Основные средства	21 688	-	-	-	21 688
Прочие активы	15 573	7 359	2 914	-	25 846
<b>Итого активы</b>	<b>1 853 630</b>	<b>162 086</b>	<b>168 273</b>	<b>9 508</b>	<b>2 193 497</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 607 749	121 262	122 269	8 636	1 859 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 994	-	-	-	1 994
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 991	-	-	-	1 991
Субординированные займы	44 500	35 156	42 493	-	122 149
Прочие обязательства	5 160	4 865	-	-	10 025
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 661 394</b>	<b>161 283</b>	<b>164 762</b>	<b>8 636</b>	<b>1 996 075</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>192 236</b>	<b>803</b>	<b>3 511</b>	<b>872</b>	<b>197 422</b>
Обязательства кредитного характера	31 520	161	834	-	32 515

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2012</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>
<i>Доллары США</i>	5%	259	5%	32
<i>Евро</i>	5%	(67)	5%	140

## 25. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### *Обязательства по операционной аренде*

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<i>До 1 года</i>	3 600	3 600
<i>От 1 до 5 лет</i>	1 500	5 100
<i>Более 5 лет</i>	-	-
<b><i>Итого обязательства по операционной аренде</i></b>	<b>5 100</b>	<b>8 700</b>

## 25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

### *Обязательства кредитного характера*

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2012 и 2011 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	64 195	26 476
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	7 144	6 039
<b><i>Итого обязательства кредитного характера</i></b>	<b>71 339</b>	<b>32 515</b>

За 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
- предназначенные для торговли	86 283	-	-	<b>86 283</b>
<b>Итого</b>	<b>86 283</b>	-	-	<b>86 283</b>

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
- предназначенные для торговли	91 626	-	-	<b>91 626</b>
<b>Итого</b>	<b>91 626</b>	-	-	<b>91 626</b>

В течение 2012 и 2011 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.



## 27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2012 г.	2011 г.
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	1 005	1 191
выдано за год	1 860	1 699
погашено за год	(1 975)	(1 885)
остаток за 31 декабря	890	1 005
процентный доход	148	227
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	165 146	192 520
привлечено за год	249 682	197 748
возвращено за год	(198 455)	(225 122)
остаток за 31 декабря	216 373	165 146
процентный расход	(5 746)	(2 994)
Операционные расходы (арендная плата)	(18 141)	(18 526)
Обязательства по предоставлению кредитов	173	332
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>12 218</b>	<b>7 023</b>

## **28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи***

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов обесцененных долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

## 29. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал). Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 16,0% (2011: 19,7%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 28,2% и 32,1% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2012г.</b>	<b>2011г.</b>
<b><i>Капитал 1-го уровня:</i></b>		
<i>Уставный капитал</i>	76 354	76 354
<i>Эмиссионный доход</i>	3 591	3 591
<i>Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)</i>	190 600	117 477
<b><i>Итого капитал 1-го уровня</i></b>	<b>270 545</b>	<b>197 422</b>
<b><i>Капитал 2-го уровня:</i></b>		
<i>Субординированные займы</i>	118 687	118 455
<b><i>Итого капитал 2-го уровня</i></b>	<b>118 687</b>	<b>118 455</b>
<b><i>Итого капитал</i></b>	<b>389 232</b>	<b>315 877</b>
<b><i>Активы, взвешенные с учетом риска</i></b>	<b>1 381 253</b>	<b>984 404</b>
<b><i>Коэффициент достаточности капитала</i></b>	<b>28,2%</b>	<b>32,1%</b>

При расчете коэффициента достаточности капитала за 31 декабря 2012 года Банк включил субординированные займы с дополнительными условиями в сумме 24 491 тыс. руб. (2011: 24 508 тыс. руб.) в состав основного капитала. Полученные субординированные займы в сумме 94 196 тыс. руб. (2011: 93 947 тыс. руб.) включил в состав дополнительного капитала (Примечание 15). Субординированные займы включаются в состав дополнительного капитала в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

### **30. События после отчетной даты**

После отчетной даты и до даты утверждения отчетности не произошло событий, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 14.06.2013 г.

Председатель Правления  
Д.Н. Смирнов

Главный бухгалтер  
О.П. Семенова