

задолженности до вычета резерва					
За вычетом резерва под обесценение	(17 762)	0	0	(1)	(17 763)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	437 904	0	0	4 327	442 231

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах руб.)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	526 938	459 994
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	526 938	459 994

Одним из основных источников обеспечения по выданным кредитам юридическим лицам являются: залог товаров в обороте (пшеница, строительные материалы и др.), залог основных средств и другого имущества.

Основным видом обеспечения по потребительским кредитам как сторонним лицам, так и сотрудникам банка являются поручительства, имущество, транспортные средства.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

(в тысячах руб.)

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	<i>1 026 125</i>	<i>818 376</i>
Торгуемые ценные бумаги		
Денежные средства		
Основные средства		
Сельхозтехника	105446	
Недвижимость		
Товар в обороте	902607	810 863
Поручительства	11500	
транспорт	6 572	7 513
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>		
<i>По обесцененным кредитам</i>		
Итого	1 026 125	818 376

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 1 026 125 тыс. руб. (на 31 декабря

2011 года -818 376 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

(в тысячах руб.)

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011г.
Недвижимость	0	0
Товары, ТМЦ	694 313	623 741
Сельхозтехника	81 112	0
Транспорт	5055	5779
Поручительство	11500	0

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

15.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

За отчетный период и за 2011 год Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

16.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

За отчетный период и за 2011 год Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

17.ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах руб.)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	191	122
Итого прочих финансовых активов	191	122
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	5	14
Расходы будущих периодов	234	156
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Предоплата за услуги	40	41
Прочие	51	215
Итого прочих нефинансовых активов	330	426
Всего прочих активов	521	548

(в тысячах руб.)

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2012 г.	2011 г.
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	0
На конец периода	0	0

18.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах руб.)

	Офисное компьютерное оборудование, автотранспорт	и нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2010	5389	343	5732
Первоначальная стоимость			
Остаток на 31.12.2010	11545	645	12190
Поступления	350		350
Выбытие	(352)	(491)	(843)
Остаток на 31.12.2011	11543	154	11697
Поступления	807		807
Выбытие	(180)	(154)	(334)
Остаток на 31.12.2012	12170	0	12170
Накопленная амортизация.			
Остаток на 31.12.2010	6156	302	6458
Амортизационные отчисления	1577	38	1615
Выбытия	(324)	(247)	(571)
Остаток на 31.12.2011	7409	93	7502
Амортизационные отчисления	1446	5	1451
Выбытия	(145)	(98)	(243)
Остаток на 31.12.2012	8710	0	8710
Остаточная стоимость на 31.12.2011	4134	61	4195
Остаточная стоимость на 31.12.2012	3460	0	3460

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

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

19.ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

(в тысячах руб.)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Счета ЛОРО	0	0
Кредиты банков	0	0
в т.ч. начисленные проценты		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Итого	0	0

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка нет заемных средств от банков-контрагентов в виде депозитов (2011- в балансе Банка нет заемных средств от банков-контрагентов в виде депозитов).

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах руб.)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица	300483	125938
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	248483	94938
Срочные депозиты	52000	31000
Физические лица	244590	305294
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	32283	27609
Срочные депозиты	212307	277685
Итого	545 073	431 232

По состоянию на 31 декабря 2012 года клиентами Банка являются юридические и физические лица, преимущественно находящиеся в Предгорном районе и г. Ессентуки Ставропольского края. Крупными клиентами Банка являются: ЗАО «Нежинское», ООО СХП «Садовое», ООО СХП «Новая Дружба», ООО СХП «Простор», ЗАО «Универсал», ООО СП им. Карла Маркса» и др.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах руб.)

Наименование отрасли	2012г.		2011г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	244590	44,9	305294	70,8
Строительство	128165	23,5	13813	3,2
Сельское хозяйство	82417	15,1	55683	12,9
Предприятия торговли	33740	6,2	16837	3,9
Индивидуальные предприниматели	17778	3,3	21526	5,0
Прочие	25333	4,6	5181	1,2
Муниципальные организации	11478	2,1	9688	2,3
Производство	691	0,1	3068	0,7
Пищевая промышленность	816	0,2	84	0
Транспорт	65	0	58	0
Итого средств клиентов	545 073	100%	431232	100%

На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 545 073 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года – 431 232 тысячи рублей соответственно) (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов (группы связанных клиентов между собой) представляли собой не значительную концентрацию 20,60 и 11,31% соответственно (связь с банком по состоянию на 31 декабря 2012г. -36,60%, по состоянию на 31 декабря 2011г. -19,48%).

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

За отчетный период и за 2011 год Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

22.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах руб.)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Расчеты с использованием платежных карт	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0
Начисленная заработная плата	844	964
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	0	406
Авансы полученные	0	0
Кредиторская задолженность	381	44
Оценочные обязательства	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1 225	1 414

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль.

По состоянию на 31.12.2012г. величина текущих обязательств по налогу на прибыль составляет 136 тыс. руб.

(в тысячах руб.)

	2012 г.	2011 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	136	541
Итого	136	541

В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в ОФП.

23.УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Банк существует в виде общества с ограниченной ответственностью.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из долей владения, в частности:

(в тысячах руб.)

	2012 г.			2011 г.		
	Кол-во шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.	Кол-во шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.
Итого уставный капитал	x	x	220 000	x	x	189 000
Результат от инфлирования	x	x	67 325	x	x	67 325
Итого уставный капитал	x	x	287 325	x	x	256 325

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

24.УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовали соглашения операционной аренды служебного здания с Главным Управлением ЦБРФ по Ставропольскому краю и аренды нежилых помещений для дополнительного офиса №1 и №2 с Червяковой Т.Х., дополнительного

офиса N4 с Управлением Федеральной регистрационной службы по Ставропольскому краю, дополнительного офиса N5 с ООО «Ставропольрегионгаз», дополнительного офиса №6 с Афанасовым Г.А.

Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

(в тысячах руб.)

Год	
2013	5900
2014-2015	11800
После 01.01.2016 г.	11800

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах руб.)

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 года Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	0	0
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	0
Итого	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме,

равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В течение 2012 года Банком было выдано ссуд клиентам, являющимися связанными сторонами, на сумму 467 799 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 497 879 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимися связанными сторонами 149 171 тыс. руб. (31.12.2011 - 179 531 тыс. руб.).

Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 4 225 тыс. руб. (31.12.2011 - 3 900 тыс. руб.).

В течение 2012 года гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, за 2012 год не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах руб.)		
Суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами	2012г.	2011г.
Процентные доходы	30 267	19 397
Процентные расходы	2 139	3 832
Комиссионные доходы	3 344	2 133
Комиссионные расходы	0	0
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

26. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для получения информации о ценовых котировках активного рынка Банк использует сайт ММВБ – www/micex.ru.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства клиентов - По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов не раскрываются, так как у Банка отсутствуют по состоянию на 31 декабря 2012 года и по состоянию на 31 декабря 2011 года данные инструменты.

28. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющие в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до

погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки:

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах руб.)

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	353 584	0	0	0	353 584
- Наличные средства	152 093	0	0	0	152 093
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	196 135	0	0	0	196 135
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках резидентах	5 356	0	0	0	5 356
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	5 794	0	0	0	5 794
<i>Ссуды в других банках</i>	0	0	0	0	0
- Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	488 004	0	0	488 004
- Кредиты коммерческим организациям	0	483 963	0	0	483 963
Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	0	4 041	0	0	4 041
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	0	191	0	0	191
- Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	191	0	0	191
- Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
- Расчеты с системами переводов	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	359 378	488 195	0	0	847 573
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	x	x	x	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Депозиты банков</i>	0	0	0	0	0
Ссуды банков	0	0	0	0	0
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	545 073	0	0	0	545 073
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	248 483	0	0	0	248 483

- Срочные депозиты юридических лиц	52000	0	0	0	52000
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	32 283	0	0	0	32 283
- Срочные вклады физических лиц	212 307	0	0	0	212 307
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
- Кредиторы по пластиковым картам	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	545 073	0	0	0	545 073

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах руб.)

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>228 474</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>228 474</i>
- Наличные средства	62 436	0	0	0	62 436
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	163 277	0	0	0	163 277
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках резидентах	2 761	0	0	0	2 761
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<i>5 650</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 650</i>
<i>Ссуды в других банках</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>0</i>	<i>442 231</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>442 231</i>
- Кредиты коммерческим организациям	0	437 904	0	0	437 904
Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	0	4 327	0	0	4 327
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>0</i>	<i>122</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>122</i>
- Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	122	0	0	122
- Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
- Расчеты с системами переводов	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	234 124	442 353	0	0	676 477

	Оцениваемы е по амортизирова нной стоимости	x	x	x	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	0	0	0	0	0
Ссуды банков	0	0	0	0	0
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
Средства клиентов	431 232	0	0	0	431 232
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	94 938	0	0	0	94 938
- Срочные депозиты юридических лиц	31000	0	0	0	31000
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	27 609	0	0	0	27 609
- Срочные вклады физических лиц	277 685	0	0	0	277 685
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
- Кредиторы по пластиковым картам	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	431 232	0	0	0	431 232

29.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

(в тысячах руб.)

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	280 833	233 152
Дополнительный капитал	25 437	16 681
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	306 270	249 833

Порядок определен в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, обычно называемым «Базель I».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах руб.)

	2012 г.	2011 г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	287 325	256 325
Нераспределенная прибыль	17 671	(8 180)
Итого капитал первого уровня	304 996	248 145
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Итого капитал второго уровня	0	0
Итого капитал	304 996	248 145
Коэффициент достаточности капитала		
Активы, взвешенные с учетом риска	491 985	446 974
Итого капитал (согласно расчету выше)	304 996	248 145
Коэффициент достаточности капитала	62,0	55,5

В течение 2012 года и 2011 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

(в тысячах руб.)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	17,72	56981	128560	300129	2334	0	488004
Всего активов, по которым начисляются проценты		56981	128560	300129	2334	0	488004
Денежные средства и их эквиваленты		353 584	0	0	0	0	353 584
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	5 794	5 794
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или							

убыток							
Ссуды и средства, предоставленные банкам		0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0	0
Прочие активы		287	59	175	0	0	521
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	3460	3 460
Отложенный налоговый актив		67	0	0	0	0	67
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		353 938	59	175	0	9254	363 426
ИТОГО АКТИВЫ		410 919	128 619	300 304	2 334	9 254	851 430
ПАССИВЫ							
Депозиты банков		0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	6,82	36863	83177	143333	18081	0	281454
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		0	0	0	0	0	0
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>		36863	83177	143333	18081	0	281454
Средства клиентов		263619	0	0	0	0	263619
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		1361	0	0	0	0	1361
<i>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</i>		264980	0	0	0	0	264980
ИТОГО ПАССИВЫ		301843	83177	143333	18081	0	546434
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		20118	45383	156796	(15747)		206550
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		20118	65501	222297	206550		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		2,4	7,7	26,1	24,3		

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 64,7%.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

(в тысячах руб.)

	Средневзвешенная эффективная	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего

	процент ная ставка, %						
АКТИВЫ							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	18,14	67347	93496	278946	2442	0	442231
<i>Всего активов, по которым начисляются проценты</i>		67347	93496	278946	2442	0	442231
Денежные средства и их эквиваленты		228 474	0	0	0	0	228 474
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	5 650	5 650
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Ссуды и средства, предоставленные банкам		0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0	0
Прочие активы		369	56	123	0	0	548
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	4 195	4 195
Отложенный налоговый актив		234	0	0	0	0	234
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		229 077	56	123	0	9845	239 101
ИТОГО АКТИВЫ		296 424	93 552	279 069	2 442	9 845	681 332
ПАССИВЫ							
Депозиты банков		0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	7,21	36822	83069	161260	48457	0	329608
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		0	0	0	0	0	0
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>		36822	83069	161260	48457	0	329608
Средства клиентов		101624	0	0	0	0	101624
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль		541	0	0	0	0	541
Прочие обязательства		1414	0	0	0	0	1414
<i>Всего пассивов, по которым не</i>		103579	0	0	0	0	103579

<i>начисляются проценты</i>							
ИТОГО ПАССИВЫ		140401	83069	161260	48457	0	433187
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		30525	10427	117686	(46015)		112623
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		30525	40952	158638	112623		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		4,5	6,0	23,3	16,5		

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах руб.)

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	64669	253635	221855	2397	0	542556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	191	0	0	0	0	191
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	64860	253635	221855	2397	0	542747

ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	302 060	155242	80001	19398	0	556701
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	492	2460	2952	29520	0	35 424
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	302 552	157 702	82 953	48 918	0	592 125

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах руб.)

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	более 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	74142	208028	210236	2827	0	495233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	122	0	0	0	0	122
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	74 264	208028	210236	2827	0	495 355
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	140 459	158737	101266	48743	0	449205

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	284	1420	1704	17040	0	20 448
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	140 743	160 157	102 970	65 783	0	469 653

31. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012г.:

(в тысячах руб.)

	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2012 30,3727 рублей за 1 долл.США	Евро курс ЦБР на 31.12.2012 40,2286 рублей за 1 евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	351802	406	1376	0	353 584
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5794	0	0	0	5 794
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	526 938	0	0	(38 934)	488 004
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	521	0	0	0	521
Основные средства и нематериальные активы	3460	0	0	0	3460
Отложенный налоговый актив	67	0	0	0	67
ВСЕГО АКТИВЫ	888 582	406	1376	(38 934)	851 430
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	544 193	12	868	0	545 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	136	0	0	0	136
Прочие обязательства	1225	0	0	0	1225
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	545 554	12	868	0	546 434
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	343 028	394	508	(38 934)	304 996

Анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

(в тысячах руб.)

	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2011 32.1961 рублей за 1 долл.США	Евро курс ЦБР на 31.12.2011 41.6714 рублей за 1 евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	226987	386	1101	0	228 474
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5650	0	0	0	5650
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	459 994	0	0	(17 763)	442 231
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	548	0	0	0	548
Основные средства и нематериальные активы	4195	0	0	0	4195
Отложенный налоговый актив	234	0	0	0	234
ВСЕГО АКТИВЫ	697 608	386	1101	(17 763)	681 332
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	430 557	14	661	0	431 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	541	0	0	0	541
Прочие обязательства	1414	0	0	0	1414
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	432 512	14	661	0	433 187
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	265 096	372	440	(17 763)	248 145

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах руб.)

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	20	(20)	19	(19)
Влияние на капитал	20	(20)	19	(19)
	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./ евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	25	(25)	22	(22)
Влияние на капитал	25	(25)	22	(22)

32. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Анализ процентного риска на 31 декабря 2012 г.

(в тысячах руб.)

Показатель	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
Активы				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	488 004	0	0	488 004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Итого активы:	488 004	0	0	488 004
Пассивы				
Депозиты банков	0	0	0	0
Средства клиентов	280 576	10	868	281 454
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Субординированные депозиты	0	0	0	0
Итого пассивы:	280 576	10	868	281 454
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	207428	-10	-868	206550
Ставка процента (+1%)	209 502	-10	-877	208615
Ставка процента (-1%)	205354	-10	-859	204485

Анализ процентного риска на 31 декабря 2011 г.

(в тысячах руб.)

Показатель	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
Активы				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	442 231	0	0	442 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Итого активы:	442 231	0	0	442 231
Пассивы				
Депозиты банков	0	0	0	0
Средства клиентов	328935	12	661	329 608
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Субординированные депозиты	0	0	0	0
Итого пассивы:	328935	12	661	329 608

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	113296	-12	-661	112623
Ставка процента (+1%)	114 429	12	-668	113749
Ставка процента (-1%)	112163	12	654	111 497

В.ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2012 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения:

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Страны ОЭСР	Россия	Всего	Страны ОЭСР	Россия	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	353584	353584	0	228474	228474
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	5794	5794	0	5650	5650
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	488004	488004	0	442231	442231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	521	521	0	548	548
Отложенный налоговый актив	0	67	67	0	234	234
Основные средства и нематериальные активы	0	3460	3460	0	4195	4195
ИТОГО АКТИВЫ	0	851430	851430	0	681332	681332
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	545073	545073	0	431232	431232
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	541	541
Прочие обязательства	0	1361	1361	0	1414	1414
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	0	546434	546434	0	433187	433187
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	304996	304996	0	248145	248145

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы,

