

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий Банк развития специального
строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК»
Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой
отчетности и заключение независимых
аудиторов**

31 декабря 2012 года

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
1. ВВЕДЕНИЕ.....	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	15
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	18
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	28
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ	
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	29
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	29
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	29
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	31
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	32
11. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ОРГАНИЗАЦИИ)	32
12. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО	32
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	32
14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	33
15. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ВЫБЫВАЮЩИЕ ГРУППЫ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК	
«ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ», И ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	33
16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	33
17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	33
18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ	
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	34
19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	34
20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	34
21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	35
23. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)	36
24. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	36
25. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	37
26. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	37
27. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С	
ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ	
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	37
28. РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ (ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С	
ФИНАНСОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	
ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	37
29. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	38
30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	38
31. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА ДОЛЮ УЧАСТНИКОВ	39
32. ДИВИДЕНДЫ	39
33. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	39
34. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	39
35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	49
36. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50
37. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И УЧЕТ ХЕДЖИРОВАНИЯ	52
38. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	52
39. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.....	52
40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	52
41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	54
42. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	54

Аудиторское заключение

Адресат

Участникам и иным лицам - пользователям
финансовой отчетности ООО СПЕЦСТРОЙБАНК»
за 2012 год, подготовленной в соответствии с
требованиями международных стандартов

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственности
Коммерческий Банк развития специальног
строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК»1.

Сокращенное наименование:

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

Место нахождения:

109004, Москва, ул. Александра Солженицына,
12, строение 4.

Государственная регистрация:

Центральным банком

Дата регистрации 05 февраля 1990 года, номер
регистрации 236.

Российской Федерации:

№ 028.946 от 09 декабря 1993 года

Московской

регистрационной палатой

Министерством Российской

Федерации по налогам и

сборам:

Банк зарегистрирован в Министерством
Российской Федерации по налогам и сборам -
основной государственный регистрационный
номер 1027739412359 от 18 октября 2002 г.
(свидетельство серии 77 № 005110676).

Лицензии на право осуществления банковских операций, действующие в проверяемом периоде:

Банком России ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» выдана
лицензия на осуществление банковских операций
№ 236 от 5 февраля 1990 года

Включен в реестр банков - участников системы
обязательного страхования вкладов 25 ноября
2004 года, свидетельство № 210.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения:

юридический адрес:

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

фактический адрес:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Государственная

регистрация:

Дата внесения записи в Единый государственный
реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года,
основной государственный регистрационный
номер 1037709050664.

Членство в

саморегулируемой

организации аудиторов:

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):

Аудитор является членом Некоммерческого
партнерства «Московская аудиторская палата» со 2
декабря 2009 года – протокол № 139.

Основной регистрационный номер записи о
внесении сведений в реестр – 10303005835.

¹ Далее по тексту - Банк

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» (далее – Банк), которая включает:

- ✓ Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года;
- ✓ Отчет о прибылях и убытках за 31 декабря 2012 года;
- ✓ Отчет о прочих совокупных доходах за 31 декабря 2012 года;
- ✓ Отчет об изменениях в собственном капитале за 31 декабря 2012 года;
- ✓ Отчет о движении денежных средств за 31 декабря 2012 года;

Также представлены основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, принятыми в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Руководитель аудиторской проверки –
заместитель Генерального директора ООО
«РИАН-АУДИТ»**

(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен, диплом Института финансовых аналитиков (IFA) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации "AccountingTechnician" (выдан IFA в июне 2004 года); сертификат о членстве в IFA, выданный IFA 23.11.2004 года (MembershipNumber 204119)), Доверенность б/н от 01.02.2012).

Губанков Андрей Николаевич

Москва, Российская Федерация

25 июня 2013 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечание	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	242 435	104 016
Обязательные резервы на счетах в Банке России		4 002	4 102
Кредиты и дебиторская задолженность	8	388 402	428 688
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	44 232	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	19 923
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	11	0	1 530
Основные средства	13	209 399	214 151
Нематериальные активы	13	60	115
Прочие активы	14	8 029	718
Итого активов		896 559	773 243
Обязательства			
Средства клиентов	17	368 540	265 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	48 872	39 386
Прочие обязательства	21	5 008	3 840
Отложенное налоговое обязательство	30	1 292	1 894
Итого обязательств		423 712	310 539
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	22	417 678	417 678
Фонд переоценки основных средств	13, 23	179 506	179 506
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	23	-124 337	-134 480
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		472 847	462 704
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		896 559	773 243

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Хацернов И.М.

Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	24	80 329	67 667
Процентные расходы	24	-10 734	-11 854
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		69 595	55 813
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	-30 006	49 736
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		39 589	105 549
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		240	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-3 459	9
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 457	3 063
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		241	-2 721
Комиссионные доходы	25	58 735	24 280
Комиссионные расходы	25	-30	-38
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	157	0
Изменение резерва по условным обязательствам и прочим активам	14, 21	-114	-395
Прочие операционные доходы	26	6 414	5 651
Чистые доходы (расходы)		103 230	135 398
Административные и прочие операционные расходы	29	-87 086	-147 394
Прибыль (убыток) до налогообложения		16 144	-11 996
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	30	-4 001	1 751
Прибыль (убыток) за период		12 143	-10 245

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Хацернов И.М.

Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечание	2012	2011
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		12 143	-10 245
Прочие компоненты совокупного дохода	23		
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Совокупный доход за период		12 143	-10 245
Совокупный доход, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		12 143	-10 245

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный убыток)/Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	417 678	179 506	-134 480	462 704
Чистая прибыль за год			12 143	12 143
Дивиденды			-2 000	-2 000
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года	417 678	179 506	-124 337	472 847

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечание	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	24	80 289	68 087
Проценты уплаченные	24	-12 707	-13 358
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-3 233	9
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвалютой		1 457	3 063
Комиссии полученные	25	58 735	24 280
Комиссии уплаченные	25	-30	-38
Прочие операционные доходы	26	6 355	5 626
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	29	-73 368	-135 395
Уплаченный налог на прибыль	30	-12 131	-6 170
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		45 367	-53 896
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		100	-2 082
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	0	75 000
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	-15 785	-10 317
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	14	-6 922	-669
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	17	108 801	-57 977
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	19	9 731	38 685
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	21	616	-1 352
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		141 908	-12 608
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	63	-1 530
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	1 464	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	10	0	19 630
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	-1 174	-194
Выручка от реализации основных средств	13	59	25

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		412	17 931
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-2 000	-1 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-1 901	-5112
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		138 419	-789
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		5	104 016
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		5	242 435
			104 016

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» (далее по тексту - "Банк") - кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году.

Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК», далее по тексту – Банк, создан решением учредителей (Протокол № 1 от 30.11.89 г.) в форме паевого коммерческого банка и зарегистрирован в Госбанке СССР 05.02.90 г. за номером № 236.

В соответствии с решением общего собрания участников (Протокол № 20 от 05.10.98г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «общество с ограниченной ответственностью».

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

Банк работает на основании лицензии № 236 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 21.05.2012.

Банк включен в реестр банков – участников ССВ (Свидетельство от 25.11.2004 г. № 210).

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 27.11.2000г. № 177-02968-100000 на право осуществления брокерской деятельности;

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 27.11.2000г. № 177-03072-010000 на право осуществления дилерской деятельности.

Лицензии выданы ФКЦБ без ограничения срока действия

Прочие лицензии:

от 20.04.2012 № 12131 X (ЛЗ 0026824)	До 20.04.2017	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
от 20.04.2012 № 12132 P (ЛЗ 0026825)	До 20.04.2017	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
от 20.04.2012 № 12133 Y (ЛЗ 0026826)	До 20.04.2017	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	осуществление предоставления услуг в области шифрования информации

По информации, представленной Банком, в структуре кредитной организации отсутствуют обособленные подразделения, находящиеся вне помещения Головного офиса.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав неконсолидированной группы, головной организацией которой является Банк, входит:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля контроля банковской (консолидированной) группы, % или иные признаки существенного влияния		
			по 1 января 2013 года	состоянию на	по 1 января 2012 года
ООО «КОПИР»	Оптовая торговля машинами, оборудованием	Россия	10%		51%

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

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, кредитованию.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 1 января 2013 года составляет 222 000 тыс. руб. (2011 г.: 222 000 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2013 года единственным участником Банка является Хацернов И.М.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2012 года составила 48 человек (2011 г.: 40 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4.9% в первом квартале 2012 года до 2.2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26.0% в 2011 году до 12.7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39.4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

На этом фоне объем ресурсной базы Банка в 2012 году незначительно вырос за счет средств клиентов. Отметим и небольшой рост собственных средств банка как за счет накопленной прибыли. Активы выросли на 16% по сравнению с прошлым отчетным периодом. Банк не испытывает проблем с ликвидностью благодаря консервативной политике размещения средств и грамотной перегруппировке портфеля вложений.

В рамках утвержденной политики Банк осуществлял размещение денежных средств на рынке межбанковского кредитования, а также в учтенные векселя других банков.

Банк придерживается строгой политики размещения денежных средств в кредиты юридическим лицам, проводит программу розничного кредитования физических лиц, диверсифицируя вложения на основе разработанных внутренних методик, что существенно снижает основные риски для Банка, прежде всего кредитный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Положение Банка остается устойчивым, характеризуется твердыми показателями достаточности капитала и ликвидности.

Отмечается стабильный рост основных целевых показателей Банка.

Клиентская база Банка также незначительно расширилась, средства клиентов увеличились за 2012 год на 103 тыс. руб.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

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.

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 42](#).

Учет влияния гиперинфляции

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Банк не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку создан в 2003 году.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 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.

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.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты 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.

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 Банк, 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 Банк, 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.

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.

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.

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 переклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «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 неодновременных валовых расчетов.

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).

«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» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. Изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую 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.

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 состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

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 составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 Декабря 2012 г.	31 Декабря 2011 г.
RUR/USD	30,3727	32,1961
RUR/EUR	40,2286	41,6714
RUR/CHF	33,2888	34,2366

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.

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 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 составе прибылей и убытков 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 составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные 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 составе прибылей и убытков 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 как процентный доход в составе прибылей и убытков.

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.

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.

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, имеющих 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 состав прибылей и убытков 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 составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

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 составе прибылей и убытков 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 составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

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 составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков 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.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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.

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 составе прибылей и убытков. 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 составе прибылей и убытков 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 составе прибылей и убытков.

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. 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 составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; 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 составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

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 стоимости 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 основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение срока их полезного использования.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

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

активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

Аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков 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 составе прибылей и убытков в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

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.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

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 составе прибылей и убытков 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.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

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 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 за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе 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.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Наличные средства	35 122	85 615
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	115 991	17 070
Корреспондентские счета в банках РФ	91 322	1 331
Итого денежных средств и их эквивалентов	242 435	104 016
Итого денежных средств и их эквивалентов	242 435	104 016

Обязательные резервы на счетах в Банке России:

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	2 826	2 770
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	1 176	1 332
Итого обязательных резервов	4 002	4 102

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

По состоянию за 31.12.2012 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2011 г.: 0 тыс. руб.).

7. Средства в других банках

По состоянию за 31.12.2012 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2011 г.: 0 тыс. руб.).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Корпоративные кредиты	390 091	352 816
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	55 575	103 130
Резерв под возможное обесценение кредитов и авансов клиентам	-57 264	-27 258
Итого кредиты и дебиторская задолженность	388 402	428 688

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	27 258	76 994
Чистое создание (Восстановление)* резерва в течение года	30 006	-49 736
Сумма резерва по состоянию на конец года	57 264	27 258

* со знаком минус

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31.12.2012		31.12.2011	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля	69 610	16%	268 512	22%
Производство (промышленность)	15 059	3%	0	0%
Строительство	0	0%	606	12%
Транспорт	0	0%	73 467	0%
Брокерская деятельность	303 768	68%	0	0%
Прочие, в том числе физические лица	57 229	13%	113 361	66%
Резервы	-57 264		-27 258	
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резервов	388 402	100%	428 688	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года без учета резерва:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	70 317	25 450	95 767
Кредиты, обеспеченные:	319 774	30 125	349 899
недвижимостью	69 500	-	69 500
оборудованием и транспортными средствами	172 158	7 008	179 166
поручительствами и банковскими гарантиями	78 116	23 117	101 233
Итого кредитов и дебиторской задолженности	390 091	55 575	445 666

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года без учета резерва:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	161 144	28 411	189 555
Кредиты, обеспеченные:	191 672	74 719	266 391
недвижимостью	86 637	-	86 637
оборудованием и транспортными средствами	-	6 006	6 006
поручительствами и банковскими гарантиями	105 035	68 713	173 748
Итого кредитов и дебиторской задолженности	352 816	103 130	455 946

Ниже представлена информация о кредитах, оценка обесценения которых производится на коллективной основе:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей):				
Непросроченные ссуды	381 337	32 373	348 964	8,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7 100	3 905	3 195	55,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 654	1 654	0	100,0%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам:				
Непросроченные ссуды	36 159	1 449	34 710	4,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1 916	383	1 533	20,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок	17 500	17 500	0	100,0%

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резервы под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношени е резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
<i>свыше 180 дней</i>				
Итого	445 666	57 264	388 402	

Крупные кредиты

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел 2-х заемщиков, которые имели ссудную задолженность в размере более 10% от капитала Банка. Общая сумма кредитов таким заемщикам составила 187099 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 2 крупнейших заемщика, ссудная задолженность каждого из которых составила более 10% от капитала Банка, а общая сумма достигла 174 335 тыс. руб.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в [Примечании 34.](#) Информация по операциям со связанными сторонами представлена [Примечании 40.](#)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Акции</i>	200	420
<i>Векселя прочих эмитентов</i>	43 995	0
<i>Другие финансовые активы</i>	300	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	44 495	420
<i>Резервы</i>	-263	-420
Итого за вычетом резервов	44 232	0

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов за 2012 год.

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Сумма резерва по состоянию на начала года</i>	420	420
<i>Чистое создание (Восстановление) резерва в течение года</i>	-157	0
Сумма резерва по состоянию на конец года	263	420

** со знаком минус*

По состоянию на отчетную дату в составе данных финансовых активов отражены акции и векселя российских компаний, не обращающихся на рынке ценных бумаг.

Проведенный Банком тест на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, показал наличие убытка от обесценения в размере 263 тыс. рублей. Данная сумма обесценения была уже признана в виде расходов на создание

резерва под обесценение данной категории финансовых активов в прибылях и убытках в предшествующие годы.

Доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи составили 240 тыс. руб. (2011 г.: отсутствовали).

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Векселя	0	19 923
Прочие ценные бумаги	0	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	19 923

В 2011 году в данную категорию вошли учтенные векселя ОАО «Межтопэнергобанк», общий номинал которых составил 20 000 тыс. руб. Дата реализации векселей по сроку платежа - через 365 дней от даты составления.

11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

Вложений в ассоциированные компании (в которых Банку принадлежит от 20 до 50 % голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их) в отчетном году не осуществлялось. В 2011 году инвестиции в дочерние и ассоциированные организации составляли 1530 тыс. руб.

12. Инвестиционное имущество

По состоянию за 31.12.2012 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2011 г.: 0 тыс. руб.).

13. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимость	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	213 891	31	147	82	115	214 266
Стоимость						
Остаток на 1 января 2012 г.	437 285	7 247	2 493	2 798	272	450 095
Поступление за год	0	975	192	0	0	1 167
Выбытие за год	0	1 525	0	0	0	1 525
Остаток за 31 декабря 2012 года	437 285	6 697	2 685	2 798	272	449 737
Амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	223 394	7 215	2 347	2 716	157	235 829
Амортизация за год	5 461	300	122	36	55	5 974
Выбытие	0	1 525	0	0	0	1 525
Остаток за 31 декабря 2012 года	228 855	5 990	2 469	2 752	212	240 278
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	208 430	707	216	46	60	209 459

14. Прочие активы

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 860	816
Предоплата по налогам	339	274
Материальные запасы	132	125
Прочие	5 351	71
За вычетом резерва под обесценение	-653	-568
Итого прочих активов	8 029	718

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	568	0
Чистое создание резерва в течение года	85	568
Сумма резерва по состоянию на конец года	653	568
Списание за счет резерва в отчетного течение года	29	18
* со знаком минус		

15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

По состоянию за 31.12.2012 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2011 г.: 0 тыс. руб.).

16. Средства других банков

По состоянию за 31.12.2012 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2011 г.: 0 тыс. руб.).

17. Средства клиентов

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Прочие юридические лица	280 914	146 015
Текущие/расчетные счета негосударственных организаций	274 863	139 884
Депозиты негосударственных организаций	5 200	5 200
Прочие счета	851	931
Физические лица	85 705	115 580
Текущие/расчетные счета физических лиц и счета до востребования	21 173	6 017
Депозиты физических лиц	64 532	109 563
Прочие счета	1 921	3 824
Итого средств клиентов	368 540	265 419

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	31.12.2012		31.12.2011	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	85 705	23%	115 577	44%
Юридические лица	282 835	77%	149 842	56%
Предприятия торговли	97 368	34%	27 612	18%
Транспорт	396	0%	2 311	2%
Страхование	90	0%	96	0%
Финансы и инвестиции	9 498	3%	1 518	1%
Строительство	36 565	13%	38 202	25%
Телекоммуникации	2 913	1%	4 961	3%
Прочие	136 005	48%	75 142	50%
Итого средств клиентов	368 540	100%	265 419	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в [Примечании 34](#). Банк привлекал средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в [Приложении 40](#).

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

По состоянию за 31.12.2012 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2011 г.: 0 тыс. руб.).

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Выпущенные векселя и банковские акцепты	57 157	41 512
Обязательства по процентам и купонам, дисконт по выпущенным ценным бумагам	-8 285	-2 126
Собственные векселя	48 872	39 386
Краткосрочные	28 296	39 386
Долгосрочные	20 576	-

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, анализ процентных ставок представлены в [Примечании 34](#).

Сделки со связанными сторонами на отчетную дату представлены в [Примечании 40](#).

20. Прочие заемные средства

По состоянию за 31.12.2012 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2011 г.: 0 тыс. руб.).

21. Прочие обязательства

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиторская задолженность	2 323	1 157
Налоги к перечислению	1 710	2 246
Прочие	975	437

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его ресурсов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общекановских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Этот резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 2% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка. Согласие других участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли участника в уставном капитале Банка третьим лицам осуществляется с согласия Банка по решению Общего собрания Участников. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных участников и Банк путем направления за свой счет на адрес местонахождения Банка оферты, адресованной всем участникам Банка, с указанием цены и других условий продажи. Такое согласие считается полученным, если в течение 30 (Тридцати) дней с момента обращения к Банку получено письменное согласие Банка либо от Банка не получено письменного отказа в согласии. В случае если такое согласие не получено, Банк обязан приобрести принадлежащую участнику долю или часть доли, в течение 6 (Шести) месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности. Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника с соответствующим требованием, или с согласия участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты в той части, в которой она оплачена. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

В случае если в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения оферты Банком участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемой для продажи, либо будет получен отказ отдельных участников и Банка от преимущественного права покупки, то оставшаяся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене не ниже указанной в оферте и на условиях, которые были сообщены банку и его участникам. Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Банка не допускается.

Участник Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. В случае выхода, Банк в течение 3 (трех) месяцев обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же

стоимости либо, в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Банка, действительную стоимость оплаченной части доли. Выход участников Банка из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Банка из Банка не допускается.

По состоянию за 31.12.2012 года собственный капитал Банка представлен следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал:	597 184	597 184
Уставный капитал	417 678	417 678
Фонд переоценки основных средств	179 506	179 506
Дополнительный капитал	-124 337	-134 480
Итого нормативного капитала	472 847	462 704

Уставной капитал выглядит следующим образом:

	31.12.2012 тыс. руб.	31.12.2011 тыс. руб.
Доли уставного капитала	222 000	222 000
Корректировка на коэффициент инфляции	195 678	195 678
Итого	417 678	417 678

Состав участников Банка на отчетную дату, а также распределение долей изложены в [Примечании 1](#).

23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	31.12.2012 тыс. руб.	31.12.2011 тыс. руб.
Фонд переоценки основных средств на начало года	179 506	179 506
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки основных средств на конец года	179 506	179 506

24. Процентные доходы и расходы

	31.12.2012 тыс. руб.	31.12.2011 тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы юридическим и физическим лицам	77 994	63 032
Средства в других банках	2 335	4 635
Итого процентных доходов	80 329	67 667
Процентные расходы		
По депозитам кредитных организаций	-286	-76
По депозитам клиентов, юридических лиц	-6 225	-10 628
По выпущенным ценным бумагам	-4 223	-1 150
Итого процентных расходов	-10 734	-11 854
Чистые процентные доходы	69 595	55 813

25. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2012 тыс. руб.	31.12.2011 тыс. руб.
<i>Комиссионные доходы</i>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	56 484	20 237
За открытие и ведение банковских счетов	139	217
Комиссия по выданным гарантиям	155	2 006
Прочие	1 957	1 820
Итого комиссионных доходов	58 735	24 280
<i>Комиссионные расходы</i>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-12	-14
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-16	-22
Прочие	-2	-2
Итого комиссионных расходов	-30	-38
Чистый комиссионный доход	58 705	24 242

26. Прочие операционные доходы

	31.12.2012 тыс. руб.	31.12.2011 тыс. руб.
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	3 650	3 518
Доход от оказания консультационных и информационных услуг	0	2
От выбытия (реализации) имущества	0	25
От сдачи имущества в аренду	2 170	1 600
Прочие	594	506
Итого прочие операционные доходы	6 414	5 651

27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2012 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2011 г.: 0 тыс. руб.).

28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2012 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2011 г.: 0 тыс. руб.).

29. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2012 тыс. руб.	31.12.2011 тыс. руб.
Затраты на персонал	-20 478	-20 587
Амортизация основных средств	-5 919	-5 686
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	55	-171
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	-5 075	-2 094
Арендная плата	-1 432	-1 294
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-1 264	-1 226
Административные расходы	-2 095	-163
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-11 628	-10 482
Прочие	-39 250	-105 691
Итого операционных расходов	-87 086	-147 394

30. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2012 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2012 отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль составило 1292 тыс. руб. (2011г.: отложенное налоговое обязательство составило 1894 тыс. руб.). В течение отчетного периода Банком было произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в размере 4 603 тыс. руб. (2011 г.: 1426 тыс. руб.).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2012 г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по отложенному налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

	31.12.2012 тыс. руб.	31.12.2011 тыс. руб.
Отсроченные активы:		
Основные средства	6 794	4 735
Прочие обязательства	1 948	920
Всего отсроченные активы	8 742	5 655
Отсроченные обязательства:		
Кредиты и дебиторская задолженность	15 200	15 123
Прочие активы	0	0

Всего отсроченные обязательства	15 200	15 123
Чистые отсроченные требования (обязательства)	-6 458	-9 468
Отсроченные налоговые требования (обязательства) по ставке 20%	-1 292	-1 894
Чистые отсроченные налоговые требования (обязательства)	-1 292	-1 894

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2012 г. представлен следующим образом:

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	4 603	1 426
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	1 292	1 894
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств)	-1 894	-5 071
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	-4 001	-1 751

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств, в случае, когда балансовая стоимость актива превышает его налоговую стоимость или балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой стоимости.

31. Прибыль (Убыток) на долю участников

Согласно 33 стандарту указанная информация не раскрывается.

32. Дивиденды

В течение 2012 года, также как и в предыдущем, Банком были начислены и выплачены дивиденды в размере 2 000 тысяч рублей (2011 г: 1000 тысяч рублей).

33. Сегментный анализ

Сегментный анализ не проводится в данном случае, так как сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевыe ценные бумаги обращаются на рынке. Банк создан в форме Общества с ограниченной ответственностью.

34. Управление 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.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий: Ответственность за организацию системы управления рисками в Банке несет Наблюдательный совет Банка. В этих целях Наблюдательный совет выполнял следующие функции:

- контроль за реализацией стратегии и бизнес-плана;
- контроль за деятельностью Председателя Правления (его заместителей) и Правления в рамках системы внутреннего контроля, в том числе по своевременному выявлению банковских рисков, адекватностью определения их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Правление Банка в системе управления рисками выполняет следующие функции:

- разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения Наблюдательного совета;
- разработку и представление на рассмотрение Наблюдательному совету предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по перераспределению банковских рисков, принятых Банком;
- реализацию стратегии развития Банка по основным направлениям деятельности;
- разделение обязанностей и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений Банка их взаимодействие.

Органом, ответственным за управление кредитным риском, является Кредитный комитет. Кредитный комитет осуществляет следующие функции по управлению кредитным риском:

- координацию разработки и совершенствование порядка предоставления кредитов Банком;
- инициирование и подготовку для Правления Банка предложений по совершенствованию порядка кредитования в связи с изменением экономических условий деятельности Банка и его стратегических задач;
- принятие в рамках установленных Кредитному комитету полномочий от имени Банка решений о выдаче ссуд и гарантий, а также других решений, в результате которых Банк принимает аналогичные риски и обязательства;
- подготовку заключений по заявкам на предоставление ссуд и гарантий, объем которых превышает лимит, установленный для Кредитного комитета, и решения по которым согласовываются с Наблюдательным советом Банка;
- установление лимитов на проведение операций по привлечению и размещению ресурсов, установление лимитов на контрагентов;

- установление процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- координацию работы подразделений Банка по оздоровлению и ликвидации проблемных ссуд;
- подтверждение Кредитным комитетом размера резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в целях дополнительного контроля за размером принимаемого кредитного риска.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. Управление внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Наблюдательный совет и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В Банке разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате проведения кредитных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и/или группы связанных заемщиков, а также в случае необходимости по географическим, отраслевым сегментам, иным «родственным» признакам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям устанавливаются Кредитным комитетом. Управление внутреннего контроля Банка на регулярной основе осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных лимитов, незамедлительно уведомляет Наблюдательный совет и Правление Банка, в случае выявления нарушений установленных лимитов или наличия опасных тенденций, возможно влекущих нарушение.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисуточные лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Выдача кредитов осуществляется по решению Кредитного комитета, Наблюдательного совета Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает различную финансовую и иную отчетность, предоставляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также иную информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).

Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о

чем немедленно доводится до сведения руководства Банка. Данная процедура построена на основе аналитического метода. Методика включает в себя анализ заемщика по различным формализованным параметрам, включая финансовое положение, качество обслуживания кредитов, общей ситуации в сфере деятельности заемщика, изменении в производственных показателях, уровня корпоративного управления, кадровой ситуации и другие параметры.

Для управления кредитными рисками в соответствии с внутренними положениями Банка предусмотрено получение залога и/или поручительств компаний и физических лиц, при удовлетворительном состоянии ликвидности залога, достаточном финансовом состоянии поручителей.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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	Текущие	В том числе: Реструктурированные;	Просроченные, но не обесцененные 100%;	Обесцененные (100%);	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:	493 021	101 400	0	19 722	493 021	916	57 264	434 841
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	390 091	87 814	0	1 654	390 091	0	37 932	352 159
Потребительские кредиты	55 575	13 586	0	17 500	55 575	0	19 332	36 243
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 495			0	44 495	263	0	44 232
Прочие активы	2 860	0	0	568	2 860	653	0	2 207
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:	3 348	0	0	0	3 348	0	0	3 348
Финансовые гарантии и поручительства	3 348	0	0	0	3 348	0	0	3 348
Итого	496 369	101 400	0	19 722	496 369	916	57 264	438 189
31 декабря 2011 года	Текущие	В том числе: Реструктурированные;	Просроченные, но не обесцененные 100%;	Обесцененные (100%);	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:	477 105	51 936	510	19 757	477 105	988	27 258	448 859

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	352 816	20 162		610	352 816	0	7 271	345 545
Потребительские кредиты	103 130	31 774	510	18 579	103 130	0	19 987	83 143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	420			0	420	420	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 923	0	0	0	19 923	0	0	19 923
Прочие активы	816	0	0	568	816	568	0	248
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера.	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	477 105	51 936	510	19 757	477 105	988	27 258	448 859

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и другие активов по справедливой стоимости на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

31 декабря 2012 года	B2 (Moody's)	BBB (Fitch)	A+ (Национальное рейтинговое агентство)	Нет внешнего рейтинга	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	44 232	44 232
Средства в других банках (ностро)	41 284	0	50 038	0	91 322
Итого	41 284	0	50 038	44 232	135 554
31 декабря 2011 года	B2 (Moody's)	BBB (Fitch)	A+ (Национальное рейтинговое агентство)	Нет внешнего рейтинга	Итого
Учтенные векселя (кредитных организаций)	0	0	19 923	0	19 923
Средства в других банках (ностро)	1 280	0	51	0	1 331
Итого	1 280	0	19 974	0	21 254

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика за 31 декабря 2012 года составил 23,17% капитала Банка (2011 г.: 22,8%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2012 года составила 73,71% капитала Банка (2011 г.: 67,3%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка представлен в [Примечании 35](#).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2012 года без учета резерва.

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				

Кредиты юридическим лицам	390 091	0	0	390 091
Потребительские кредиты	55 575	0	0	55 575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 495	0	0	44 495
Прочие активы	2 860	0	0	2 860
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	3 348	0	0	3 348
За 2012 год	496 369	0	0	496 369
За 2011 год	477 105	0	0	477 105

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (без учета резервов) в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 года.

	Банки и финансовые институты	Промышленность и строительство	Торговля	Услуги	Прочие отрасли	Транспорт	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:	0	15 059	69 610	303 768	49 009	0	55 575	493 021
Кредиты юридическим лицам	0	15 059	69 610	303 768	1 654	0	0	390 091
Потребительские кредиты	0	0	0	0	0	0	55 575	55 575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	44 495	0	0	44 495
Прочие активы	0	0	0	0	2 860	0	0	2 860
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:	0	2 448	0	900	0	0	0	3 348
Финансовые гарантии	0	2 448	0	900	0	0	0	3 348
За 2012 год	0	17 507	69 610	304 668	49 009	0	55 575	496 369
За 2011 год	19 923	606	268 512	0	11 467	73 467	103 130	477 105

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, в разрезе валютного связанного с открытыми позициями и инструментами, которые подвержены риску.

Фондовый риск в деятельности Банка отсутствовал.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	242 435	0	0	242 435

Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 002	0	0	4 002
Кредиты и дебиторская задолженность	388 402	0	0	388 402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 232	0	0	44 232
Прочие активы	8 029	0	0	8 029
Основные средства	209 399	0	0	209 399
Нематериальные активы	60	0	0	60
Итого активов	896 559	0	0	896 559
Обязательства				
Средства клиентов	368 537	0	3	368 540
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 872	0	0	48 872
Прочие обязательства	5 008	0	0	5 008
Отложенное налоговое обязательство	1 292	0	0	1 292
Итого обязательств	423 709	0	3	423 712
Собственный капитал	472 847	0	0	472 847
Итого обязательств и собственного капитала	896 556	0	3	896 559

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Структура банковских активов и обязательств в разрезе валют за 31 декабря 2012 г. (в рублевом эквиваленте)

	RUR	USD	EURO	CHF	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	168 193	73 648	443	151	242 435
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 002	0	0	0	4 002
Кредиты и дебиторская задолженность	366 855	9 180	12 367	0	388 402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 232	0	0	0	44 232
Прочие активы	8 029	0	0	0	8 029
Основные средства	209 399	0	0	0	209 399
Нематериальные активы	60	0	0	0	60
Итого активов	800 770	82 828	12 810	151	896 559
Обязательства					
Средства клиентов	319 090	37 998	11 452		368 540
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 714	2 189	3 969	0	48 872
Прочие обязательства	5 008	0	0	0	5 008
Отложенное налоговое обязательство	1 292	0	0	0	1 292
Итого обязательств	368 104	40 187	15 421	0	423 712
Чистая балансовая позиция	432 666	42 641	-2 611	151	472 847

Открытые позиции в USD, EUR, и CHF, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности является основным внутренним финансовым риском, присущим деятельности Банка, и, соответственно, подлежащим ежедневному контролю со стороны Банка. Он связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Инструментом эффективного управления риском потери ликвидности является:

- текущий и прогнозный платежный баланс Банка по корреспондентским счетам в рублях и иностранной валюте с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;

- текущая и прогнозная таблица разрыва активов и пассивов по срокам погашения ;

- расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и их мониторинг на соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;

- анализ рискованных позиций Банка по ликвидности;

- обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов и данных отчетности.

Правление Банка осуществляет общее руководство управлением ликвидностью.

Сбор и ведение информации о состоянии ликвидности в Банке осуществляется Кредитным управлением Банка.

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. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	84	74,6	82,7	98,1	43,1	16,7
Среднее*	72,26	96,40	77,24	112,60	48,88	21,90
Максимум*	49,5	138	94,2	193	63,70	34,00
Минимум*	88,6	55	53,9	66	36,1	10
	<i>min</i>	<i>Min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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.

31 декабря 2012 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Средства клиентов	303 397	9 565	36 383	19 195	368 540

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	13 278	15 018	20 576	48 872
Прочие обязательства	5 008	0	0	0	5 008
Выданные гарантии	2 306	596	255	191	3 348
Итого выплаты	310 711	23 439	51 656	39 962	425 768
31 декабря 2011 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Средства клиентов	163 229	35 722	58 332	8 136	265 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	39 386	39 386
Прочие обязательства	3 840	0	0	0	3 840
Итого выплаты	167 069	35 722	58 332	47 522	308 645

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 менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ выхода активов и обязательств по срокам.

31 декабря 2012 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	242 435	0	0	0	0	242 435
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 002	0	0	0	0	4 002
Кредиты и дебиторская задолженность	9 000	15 223	171 524	192 655	0	388 402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 232	0	0	0	0	44 232
Прочие активы	8 029	0	0	0	0	8 029
Итого поступления	307 698	15 223	171 524	192 655	0	687 100
Обязательства						
Средства клиентов	303 397	9 565	36 383	19 195	0	368 540
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	13 278	15 018	20 576	0	48 872
Прочие обязательства	5 008	0	0	0	0	5 008
Выданные гарантии	2 306	596	255	191	0	3 348
Итого выплаты	310 711	23 439	51 656	39 962	0	425 768
Разрыв по ликвидности	-3 013	-8 216	119 868	152 693	0	261 332

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Правлением Банка устанавливаются количественные параметры (лимиты) процентного риска (путем установления базовых ставок размещения и привлечения ресурсов) для Банка в целом, а также там, где это возможно, лимиты

процентного риска для отдельных, операций, подразделений, видов финансовых инструментов.

Система лимитов предусматривает установление как жестких лимитов (базовые ставки), так и лимитов, в отношении которых могут быть отклонения в течение короткого времени. Лимиты могут быть привязаны к определенным сценариям в движении процентных ставок, таких как рост или снижение процентных ставок в известных пределах.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

Анализ средневзвешенных процентных ставок для основных финансовых инструментов

АКТИВЫ	В 2012 г.	В 2011 г.
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0,00%	0,00%
<i>Торговые ценные бумаги</i>	0,00%	0,00%
<i>Средства в других банках</i>	5,48%	3,59%
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	16,34%	13,73%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>Средства других банков</i>	6,18%	5,80%
<i>Депозиты клиентов</i>	7,05%	6,50%
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	8,93%	9,80%

Иные виды рисков

Операционный риск.

Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

Мероприятия, которые Банк может предпринимать в критической ситуации, содержатся в разработанном и утвержденном Плате действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

План ОНВД является одним из инструментов управления операционным риском, в нем определены цели, задачи, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, порядок завершения работы в чрезвычайном режиме, планы действий подразделений Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

Риск потери деловой репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных

Правлением типовых форм документов. Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В Банке функционирует система внутреннего контроля. Банк не участвует в судебных тяжбах и корпоративных конфликтах.

В целях минимизации стратегического риска в процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Решением единственного участника Банка Генеральной стратегией развития Банка до 2017 года, отражающей основные долговременные цели Банка, в соответствии с видением участника и менеджмента. Задачи и цели, определенные в Генеральной стратегии, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

35. 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 участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (норматив Н1) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию 31 декабря 2012 года фактическое значение достаточности собственных средств составил 45,2 % (2011 г.: 53,9%), значительно 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 с большим превышением над установленным предельным значением.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

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

2012 г.

2011 г.

Капитал 1-го уровня:

Уставный капитал	417 678	417 678
Фонд переоценки основных средств	179 506	179 506
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	-124 337	-134 480
Итого капитал 1-го уровня	472 847	462 704

Капитал 2-го уровня:

Итого капитал 2-го уровня	0	0
----------------------------------	----------	----------

Итого капитал	472 847	462 704
Активы, взвешенные с учетом риска	653 470	665 125
Коэффициент достаточности капитала	72,36%	69,57%

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

36. 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.

В 2012 году Банк выступал в качестве ответчика в деле № 2-2656/12, рассмотренном Тимирязевским судом г. Москвы и судебной коллегией по гражданским делам Мосгорсуда, отказавшим истцу – Тихонову А.В. в удовлетворении его исковых требований. Решение вступило в законную силу 04.03.2013 года и далее не обжаловалось.

В остальных случаях в арбитражных делах Банк участвовал в качестве истца, заявителя о банкротстве, третьего лица, что не влечёт за собой рисков финансовых обязательств 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 практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на внесение корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не имеется. 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

Обязательства по операционной аренде отсутствуют (2011 г.: отсутствовали).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

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, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по выдаче кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением тех случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. Общая сумма задолженности по кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера Банка составили:

	31.12.2012 тыс. руб.	31.12.2011 тыс. руб.
<i>Выданные гарантии</i>	3 348	0
<i>За вычетом резерва</i>	0	0

Заложенные активы

Кроме того, обязательные резервы на сумму 4002 тыс. руб. (2011 г.: 4102 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (являются активами), либо потенциально невыгодные условия (являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На отчетную дату в Банке отсутствовали операции по данному примечанию.

38. 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 (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- 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.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

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 дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

39. Передача финансовых активов

По состоянию за 31.12.2012 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2011 г.: 0 тыс. руб.).

40. 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. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2012 года.

	Основные участники		Дочерние и ассоциированные организации		Руководство Банка		Связанные стороны	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам:								
Остаток задолженности на 1 января	11 243	11 000	29 100	0	364	734	0	0
Выдано кредитов в течение года	0	21 997	11 150	29 100	0	0	0	0
Погашено кредитов в течение года	0	-22 000	-13 150	0	-190	-370	0	0
Изменение курсов иностранных валют	-389	246	0	0	0	0	0	0
Остаток задолженности за 31 декабря	10 854	11 243	27 100	29 100	174	364	0	0
Процентные доходы	1 124	1 458	4 285	242	41	104	0	0
Средства клиентов:								
Остаток на 1 января	23	35	1 234	0	238	5	104	230
Получено средств в течение года	37 404	16 540	62 379	37 390	2 257	3 721	21 842	3 838
Выплачено средств в течение года	-36 986	-16 600	-63 336	-36 156	-2 455	-3 488	-21 924	-3 964
Изменение курсов иностранных валют	-5	48	0	0	0	0	-2	
Остаток задолженности за 31 декабря	436	23	277	1 234	40	238	20	104
Выпущенные Банком долговые ценные бумаги								
Остаток на 1 января	0	0	0	0	0	0	0	0
Получено средств в течение года	0	0	0	0	0	0	27 720	0
Выплачено средств в течение года	0	0	0	0	0	0	-27 720	0
Остаток задолженности за 31 декабря	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	267	0
Комиссионные доходы	0	0	0	87	0	0	20	20
Другие доходы	0	203	0	0	0	0	269	198

	Основные участники		Дочерние и ассоциированные организации		Руководство Банка		Связанные стороны	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<i>Другие расходы</i>	2 784	1 778	0	0	6 126	5 946	1 300	840

41. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. [Примечание 36](#).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Хацернов И.М.

Тихомирова О.Г.

XX.XX.XXXX