

Валюта отчетности - данная отчетность представлена в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года

## 1. Основная деятельность Банка

ООО КБ «Банк БФТ» - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк не имеет дочерних компаний. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц и установление прямых корреспондентских отношений с иностранными банками, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1993 года. На основе решения ЦБ РФ банк в августе 2005 года стал участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов предусматривает гарантированную 100% выплату государственной структурой «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

01 июля 2008 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций был внесен филиал банка в г. Санкт-Петербург (197198, г. Санкт-Петербург, проспект Добролюбова, дом 16, литер А) за порядковым номером 2273/2. В 2010 году филиал осуществлял расчетно-кассовое, а также кредитное обслуживание клиентов.

16 октября 2009 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций был внесен филиал банка в г. Архангельск (163000, г. Архангельск, Троицкий проспект, дом 164, корпус 3) за порядковым номером 2273/3. В 2010 году филиал осуществлял расчетно-кассовое, а также кредитное обслуживание клиентов.

20 мая 2010 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций был внесен филиал банка в г. Ростов-на-Дону (344018, г. Ростов-на-Дону, ул. Варфоломеева, д. 239), порядковый номер 2273/4. В 2010 году филиал осуществлял расчетно-кассовое, а также кредитное обслуживание клиентов.

06 июня 2012 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций был внесен филиал банка в г. Вологда (160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, д. 47), порядковый номер 2273/5. В 2012 году филиал начал осуществлять расчетно-кассовое, а также кредитное обслуживание клиентов.

Головной офис банка по состоянию на 31 декабря 2012 года был зарегистрирован и фактически расположен по адресу: 115184, Москва, Руновский пер., д. 6, стр. 2.

Также в 2012 году работал операционный офис в г. Тверь (170100, г. Тверь, бульвар Радищева, дом 62), дополнительный офис № 1 филиала ООО КБ «Банк БФТ» в г. Санкт-Петербург (19905, Санкт-Петербург 1-я линия В.О., д. 46, помещение 8-Н, литер А), дополнительный офис № 2 филиала ООО КБ «Банк БФТ» в г. Санкт-Петербург (191186, Санкт-Петербург Невский пр., д. 22-24 лит. А, помещение 53-Н), операционная касса вне кассового узла № 1 (191125, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 67, 3-Н, лит. А), операционная касса вне кассового узла № 2 (191040, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 81, 4-Н, 5-Н, лит. А), операционная касса вне кассового узла № 3 (191125, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 108, 5-Н, лит. А), операционная касса вне кассового узла «На Доватора» (344041, г. Ростов-на-Дону, ул. Доватора, 154 «б»).

Средняя численность персонала Банка (вкл. филиалы) за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года - 180 человек (средняя численность за период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 года - 154 человека).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной

задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Однако руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

### 3 Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные по подготовке данной отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. При формировании этого мнения руководство принимало во внимание существующие планы и финансовое положение банка.

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке (дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента). Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива минус выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной доходности. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и

амортизированный дисконт, не показывается отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### 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. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль

или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

#### Торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги - это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести непроданный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

#### Средства в других банках.

Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

#### Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("repo") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы

переклассифицируются в балансе как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Банк определяет рыночные процентные ставки следующим образом: все кредиты (за исключением просроченных), находящиеся в портфеле банка по состоянию на отчетную дату, группируются по видам заемщиков (юридические и физические лица, средства, предоставленные банкам), валюте кредита (российские рубли или иностранная валюта), годам выдачи и срокам размещения (до 30 дней, от 31 до 180 дней, от 181 до 365 дней, от 1 года до 5 лет и свыше 5 лет), финансовому состоянию заемщика.

Процентные ставки по полученным группам считаются рыночными процентными ставками.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница

между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В случае кредитных линий (выдача кредита осуществляется траншами) и овердрафтов оценка производится на основании будущих процентных платежей и суммы задолженности, которая находится на балансе банка по состоянию на отчетную дату, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов по справедливой стоимости на отчетную дату.

#### Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе.

Банк использует профессиональные суждения на предмет наличия видимых показателей, свидетельствующих об измеримом снижении будущих потоков денежных средств по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой портфель включает данные о негативном изменении финансового состояния и платежного статуса заемщиков. Также применяются 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 и использовались для прогнозирования будущих денежных потоков.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

При принятии решения о признании убытков от обесценения тех или иных финансовых активов банком использовались следующие подходы:

1 Обесценение рассчитывалось по просроченной задолженности и по тем финансовым активам, контрагенты по которым испытывают финансовые трудности (имеют плохое финансовое состояние, определенное в соответствии с внутрибанковской методикой).

2 В финансовые активы (ссудная задолженность) были разделены на несколько групп с аналогичными характеристиками кредитного риска

1 группа – корпоративные кредиты:

- крупные заемщики (сумма задолженности выше 40 000 тыс руб.),
- средние заемщики (сумма задолженности от 12 000 тыс.руб. до 39 999 тыс.руб.),
- маленькие заемщики (сумма задолженности не более 11 999 тыс руб.);

2 группа – кредиты субъектам малого предпринимательства,

3 группа – кредиты физическим лицам:

- потребительские кредиты;
- автокредиты;
- жилищные кредиты;
- ипотечные кредиты.

Помимо этого, все группы были разделены на соответствующие подгруппы:

- производство;
- торговля
- строительство;
- сельское хозяйство;
- частные лица;
- прочие

К крупным, средним и мелким заемщикам относились клиенты в соответствии с признаками, указанными в Федеральном законе № 209-ФЗ от 24.07.2007г. (редакция от 06.12.2011г.).

3 Размер обесценения того или иного финансового актива определялся с учетом наличия объективных доказательств обесценения, а также анализа данных об убытках прошлых лет в отношении активов со схожими характеристиками кредитного риска, а также успешного возмещения просроченной задолженности (в течение последних 3 лет).

4.В случае наличия обеспечения по кредиту в виде собственного векселя ООО КБ «Банк БФТ» (срок которого превышает срок действия кредита и номинал которого превышает сумму кредита и процентных платежей за весь срок действия) или депозита в ООО КБ «Банк БФТ» (срок которого превышает срок действия кредита и сумма которого превышает сумму кредита и процентных платежей) резерв на обесценение по в.у. ссудам не создавался.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

#### Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей из:

- неамортизированной стоимости связанных с договором полученных и отложенных комиссий;
- суммы, отраженной в соответствии с МСФО 7 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Выпущенные финансовые гарантии отражаются банком при первоначальном признании по справедливой стоимости, как правило, подтвержденной суммой полученных комиссий. Впоследствии данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. На каждую отчетную дату гарантии оцениваются по наибольшей из:

- неамортизированной балансовой стоимости при первоначальном признании;
- наилучшей оценке суммы расходов, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

#### Векселя приобретенные



Приобретенные векселя не кредитных организаций включаются в кредиты и дебиторскую задолженность.

Изначально учтенные векселя отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость. В дальнейшем учтенные процентные векселя учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение векселей, по учтенным дисконтным векселям рассчитывается амортизация дисконта по состоянию на отчетную дату исходя из первоначальной эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы учтенного векселя, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным векселям, действующим на дату предоставления кредита.

Банк определяет рыночные процентные ставки следующим образом: все векселя (за исключением просроченных), находящиеся в портфеле банка по состоянию на отчетную дату, группируются по видам векселедателей (юридические лица (не кредитные организации), физические лица, кредитные организации), валюте векселя (российские рубли или иностранная валюта), годам выдачи и срокам размещения (до 30 дней, от 31 до 180 дней, от 181 до 365 дней, от 1 года до 5 лет и свыше 5 лет), финансовому состоянию заемщика. Процентные ставки по полученным группам считаются рыночными процентными ставками.

По учтенным векселям не кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2011 года в качестве рыночной ставки была определена ставка в размере 0 % годовых.

По учтенным векселям не кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2012 года в качестве рыночной ставки была определена ставка в размере 0 % годовых.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк



обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В течение периода с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года банк не приобретал ценных бумаг с намерением удерживать их до погашения.

#### Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года.

Разница между балансовой и справедливой стоимостью отражена в балансе и отчете о прибылях и убытках, составленных в соответствии с МСФО.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Начисление амортизации основных средств производилось в течение срока их полезного использования.

По основным средствам, приобретенным после 01 января 2002 года (дата вступления в силу ч. II Налогового кодекса), была сделана корректировка на восстановление суммы налога на добавленную стоимость, которая первоначально была отнесена на затраты при приобретении.

В связи с невозможностью восстановления истории по формированию фонда покрытия основных фондов и с учетом использования принципа существенности (отношение фонда переоценки к основным средствам - 3,5% (менее 5%)) была сделана корректировка по списанию фонда переоценки на финансовый результат.

#### Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих (годовых) норм амортизации:

депозитарное оборудование - 4%;

мебель - 10%;

автомобили - 20 %

банковское оборудование и телефония - 20%;

компьютеры - 25%.

При анализе сроков полезного использования отдельных групп основных средств, числящихся на балансе банка по состоянию на 31 декабря 2007 года (к которым относятся автомобили и депозитные банковские ячейки), на основании имеющейся у банка на момент составления отчетности информации, было выяснено, что нормы амортизационных отчислений, по основным средствам, начисляемые в соответствии с российским законодательством, практически не отличаются от норм амортизационных отчислений по МСФО.

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 необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Для определения сроков полезного использования вышеуказанных групп основных средств основных средств, нормы амортизации рассчитывались в соответствии с Постановлением Правительства РФ №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01 февраля 2002 года.

#### Операционная аренда

Когда банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным 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 неограниченным 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 неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, 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. Прямые 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 5 (пяти) лет, а для патента — не превышающий 10 (десяти) лет.

#### Финансовый лизинг

Когда банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как не заработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

#### Заемные средства

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

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

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

По средствам физических лиц, привлеченным в соответствии с договорами депозита (срочного вклада) банк считает, что рыночные ставки соответствуют утвержденным тарифам по вкладным операциям.

По средствам, привлеченным от юридических лиц, банк определяет рыночные процентные ставки следующим образом: все заемные средства (за исключением просроченных), находящиеся в портфеле банка по состоянию на отчетную дату, группируются по видам вкладчиков (юридические

лица (не кредитные организации), физические лица, кредитные организации), валюте вклада (российские рубли или иностранная валюта), годам выдачи и срокам размещения (до 30 дней, от 31 до 180 дней, от 181 до 365 дней, от 1 года до 5 лет и свыше 5 лет). Процентные ставки по полученным группам считаются рыночными.

Если банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

#### Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Банк определяет рыночные процентные ставки следующим образом: все выпущенные долговые обязательства (за исключением просроченных), находящиеся в портфеле банка по состоянию на отчетную дату, группируются по видам приобретателей по видам вкладчиков (юридические лица (не кредитные организации), физические лица, кредитные организации), валюте вклада (российские рубли или иностранная валюта), годам выдачи и срокам размещения (до 30 дней, от 31 до 180 дней, от 181 до 365 дней, от 1 года до 5 лет и свыше 5 лет). Затем по полученным группам рассчитывается средневзвешенная процентная ставка. Процентные ставки по полученным группам считаются рыночными.

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

#### Уставный капитал

ООО КБ «Банк БФТ» - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью.

Так как выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств как ранее. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

По состоянию на отчетную дату и две предыдущие отчетные даты уставный капитал отражен в составе капитала по инфлированной стоимости.

#### Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

В 2012 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

#### Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли с применением ставок налога на прибыль,

действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

#### Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, например, возможность досрочного погашения, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

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

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в

иностранной валюте. включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долгами и ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по не денежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные обменные курсы, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 30.3727 рублей за 1 доллар США, 40.2286 рублей за 1 евро, 30.5407 за канадский доллар, 53.9451 за 10 датских крон, 57.6989 за 1 латвийский лат, 11.6554 за 1 литовский лит, 54.5320 за 10 норвежских крон, 48.9638 за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства, 37.5900 за 10 украинских гривен, 46.6877 за 10 шведских крон, 33.2888 за 1 швейцарский франк (по состоянию на 31 декабря 2011 года официальные обменные курсы, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 32.1961 рублей за 1 доллар США, 41.6714 рублей за 1 евро, 31.5679 за канадский доллар, 56.0615 за 10 датских крон, 59.5893 за 1 латвийский лат, 12.0684 за 1 литовский лит, 53.6423 за 10 норвежских крон, 49.6335 за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства, 40.0549 за 10 украинских гривен, 46.6124 за 10 шведских крон, 34.2366 за 1 швейцарский). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### Гарантии

Гарантии при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости (которая, в большинстве случаев, будет равна сумме полученной премии), а в дальнейшем учитываются за вычетом амортизации суммы премии.

В случае получения премии сразу при выдаче гарантии сумма полученных доходов корректируется в сторону уменьшения путем создания резерва на сумму недоамортизированной премии, рассчитанной от отчетной даты до даты окончания гарантии.

В случае получения премии после окончания срока действия гарантии на доходах сначала отражается сумма премии за весь период действия гарантии, а потом сумма полученных доходов корректируется в сторону уменьшения путем создания резерва на сумму недоамортизированной премии, рассчитанной от отчетной даты до даты окончания гарантии.

#### Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" определены как хеджирующие.

**Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами банка и включаются в баланс Комиссии получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.

**Взаимозачеты**

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

**Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно применялся МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля в отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств и статей доходов и расходов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 01 января 2003 года банк больше не применяет положения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», за исключением активов, приобретенных или переоцененных и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты. Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2012 года.

Не денежные активы и обязательства скорректированы с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения.

Компоненты собственных средств (взносы в уставный фонд банка) скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Применение МСФО 29 в последующие годы будет определяться наличием признаков, характеризующих гиперинфляцию.

**Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются при наличии у банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.



## Обязательства по заработной плате и уплате налогов на фонд оплаты труда

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

У банка не существует собственной схемы пенсионного обеспечения и программы опционов для сотрудников.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

## Отчетность по сегментам

Банк не представляет отчетность по сегментам, так как по состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствуют идентифицируемые компоненты банка, связанные с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности) и с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которым присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

## 4 Основы представления отчетности

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными с 1 января 2012 года:

Раскрытия - Передача финансовых активов.

Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты)

Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом

Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:

Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые банк не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

(выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC)

12 «Консолидация — компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКБ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников».

Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода.

Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли или убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе».

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе.

#### Изменения к МСФО (IAS)

1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).

Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).

Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях или убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8.

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)

Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10. МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествующих применению МСФО (IFRS) 12.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:

ПКИ (SIC) 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не окажут влияния на финансовую отчетность.

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты)

Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт

Основные отличия стандарта следующие

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании.

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые» характеристики кредита). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости.

Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков.

Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков.

Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность банка.

#### 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 год	тыс.руб 2011 год
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	536 757	1 446 123
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	33 254	134 100
других стран	406 173	272 538
Наличные средства	152 106	141 445
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 128 290</b>	<b>1 994 206</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы в балансе и отчете о прибылях и убытках на сумму резерва на остатки на корреспондентских счетах в размере 697 тыс.руб. и переклассификации из денежных средств в средства в других банках остатка на корреспондентском иностранного банка (задолженность признана безнадежной) в размере (13) тыс.руб.

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Остатки по счетам в ЦБ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	тыс.руб. Итого
Непросроченные и необесцененные			
Центральный банк Российской Федерации	536 757	0	536 757
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	-	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	-	0	0
- в других банках стран ОЭСР	-	0	0
- в других банках	-	0	0
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	406 186	406 186
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	3 937	3 937
- с рейтингом от BB- до BB+	-	15 684	15 684
- с рейтингом от B- до B+	-	5 614	5 614
- с рейтингом ниже B-	-	5 045	5 045
- не имеющие рейтинга	-	2 962	2 962
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>536 756</b>	<b>439 428</b>	<b>976 184</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Остатки по счетам в ЦБ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	тыс.руб. итого
--	--	--	-------------------

Непросроченные и необесцененные			
Центральный банк Российской Федерации	1 446 123	0	1 446 123
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	-	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	-	0	0
- в других банках стран ОЭСР	-	0	0
- в других банках	-	0	0
- с рейтингом от AA- до AA+	-		
- с рейтингом от A- до A+	-	265 209	265 209
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	25 983	25 983
- с рейтингом от BB- до BB+	-	26 556	26 556
- с рейтингом от B- до B+	-	85 251	85 251
- с рейтингом ниже B-	-	3 639	3 639
- не имеющие рейтинга	-	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 446 123	406 638	1 852 761

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standart & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standart & Poor's

По состоянию на 31.12.2012г. оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила – 1 128 290 тыс.руб. (2011г.: 1 852 761 тыс.руб.)

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

	тыс.руб.	
	2012 год	2011 год
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	22 816	2 609
Переоценка акций и облигаций за отчетный год	(2 702)	(256)
Выбытие облигаций	2 221 054	0
Поступление облигаций	2 331 509	20 463
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	130 569	22 816

При составлении отчетности банк использовал котировки акций и облигаций на 29 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года данные российской отчетности были скорректированы на сумму списания начисленного ПВД и дисконта (1362) тыс.руб. и сумму начисления 1362 тыс.руб., а также на сумму списания переоценки (по средневзвешенной цене) по РПБУ 4814 тыс.руб. и сумму переоценку (по рыночной цене) по МСФО (5009) тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила – 130 569 тыс.руб.

7. Средства в других банках

	тыс.руб.	
	2012 год	2011 год
Текущие кредиты и депозиты в других банках	31 072	302 456
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(10 013)	(10 022)
Итого средства в других банках	21 059	292 434

	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение средств в других банка за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(10 022)	(22)
Восстановление(+)/отчисление(-) в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	9	(10 000)
Резерв под обесценение средств в других банка за 31 декабря отчетного года	10 013	10 022

Средства предоставлены в рублях ЗАО НКО «Северная клиринговая палата» (г. Архангельск) и КБ «Евротраст» (рейтингов не имеют) и в валюте ОАО КБ «Уралсиб» (рейтинг ВВ-)

По состоянию на 31 декабря 2012 года данные российской отчетности были скорректированы на сумму восстановления резерва на возможные потери по ссудам в размере 1 800 тыс.руб (средства предоставленные банкам, отнесены к первой категории качества, поэтому резервы по ним не создавались), сумму переклассификации из прочих активов в средства в других банка суммы 10 000 тыс.руб. требования к ОАО «Тюменьэнергобанк», сумму переклассификации и з денежных средств в средства в других банках остатка на корреспондентском счете в банке TOKUDA, сумму резерва на возможные потери по ссудам по МСФО – ( 10 013) тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляет 21 059 тыс. руб

#### В. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012 год	2011 год
<b>Корпоративные кредиты:</b>	<b>3 682 852</b>	<b>2 318 150</b>
Крупные ( свыше 39 999 тыс.руб.)	2 484 100	862 710
Средние ( от 12 000 тыс.руб. до 39 999 тыс.руб.)	960 859	1 244 075
Малые (до 12 000 тыс.руб.)	237 893	211 365
<b>Кредиты субъектов малого предпринимательства</b>	<b>34 981</b>	<b>23 648</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>154 545</b>	<b>102 880</b>
Ипотечные кредиты	16 192	21 484
Жилищные кредиты	2 100	2 410
Автокредиты	1 347	701
Потребительские кредиты	134 906	78 285
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>7 125</b>	<b>7 125</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(453 953)</b>	<b>(277 687)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 425 550</b>	<b>2 174 116</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы в балансе и отчете о прибылях и убытках с учетом следующих показателей:

Кредиты были скорректированы на суммы:

- переклассификации из прочих активов и средств в других банках в дебиторскую задолженность, и кредиты – 7 125 тыс.руб.

- списания %, начисленных по РПБУ по нерыночным ставкам – (94) тыс.руб.

- начисление % по кредитам по МСФО – 1 737 тыс.руб.

- сумма резервов под обесценение кредитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года по ЗМСФО – 453 953 тыс.руб.( сумма резервов под обесценение кредитов и авансов клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года по российской отчетности – 692 673 тыс.руб ).

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составляет 3 425 550 тыс.руб.

Для оценки обесценения кредитный портфель был разделен на следующие группы:

	2012 год	2011 год
Корпоративные кредиты	3 682 852	2 318 150



Крупные ( свыше 39 999 тыс руб )	2 484 100	862 710
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(365 960)	(63 000)
Средние ( от 12 000 тыс руб до 39 999 тыс.руб )	960 859	1 244 075
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(30 042)	(162 250)
Малые (до 12 000 тыс руб )	237 893	211 365
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(43 929)	(36 288)
<b>Итого корпоративные кредиты</b>	<b>3 242 921</b>	<b>2 056 612</b>
Кредиты субъектов малого предпринимательства	34 981	23 648
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(575)	(106)
<b>Итого кредиты субъектов малого предпринимательства</b>	<b>34 406</b>	<b>23 542</b>
Кредиты физическим лицам	154 545	102 880
Ипотечные кредиты	16 192	21 484
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(468)	(0)
Жилищные кредиты	2 100	2 410
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(0)	(0)
Автокредиты	1 347	701
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(0)	(0)
Потребительские кредиты	134 906	78 285
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 854)	(8 918)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>148 223</b>	<b>93 962</b>
Дебиторская задолженность	7 125	7 125
За вычетом резерва под дебиторскую задолженность	(7 125)	(7 125)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 425 550</b>	<b>2 174 116</b>

Сумма изменения резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года по международным стандартам – 453 953 тыс.руб.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности портфеля за 2012 год:

	Корпоративные кредиты крупные	Корпоративные кредиты средние	Корпоративные кредиты малые	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО тыс руб
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря предшествующего отчетному году	(63 000)	(162 250)	(36 288)	(106)	0	(8 918)	(7 125)	(277 687)
Восстановление (+) /отчисление (-) в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(302 960)	132 208	(76 411)	(469)	(468)	1 152	0	(178 178)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в	0	0	0	0	0	1 912	0	1 912

течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного года	(365 960)	(30 042)	(43 929)	(575)	(468)	(5 854)	(7 125)	(453 953)

Анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности портфеля за 2011 год

	тыс.руб.						
	Корпоративные кредиты крупные	Корпоративные кредиты средние	Корпоративные кредиты малые	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность ИТОГО
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря, предшествующего отчетному году	(60 000)	(96 000)	(39 189)	(26)	0	(9 736)	(2 000) (206 951)
Восстановление(+)/отчисление(-) в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(3 000)	(66 250)	752	(83)	0	776	(5 125) (72 930)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	0	0	2 149	3	0	42	0 2 194
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного года	(63 000)	(162 250)	(36 288)	(106)	0	(8 918)	(7 125) (277 687)

Информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2012 года

тыс.руб								
Обеспечение	Корпоративные кредиты крупные	Корпоративные кредиты средние	Корпоративные кредиты малые	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам Ипотечные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам Потребительские кредиты
Справедливая стоимость обеспечения по текущим непро-сроченным и необесцененным кредитам								
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя ООО КБ «Банк БФТ»)	0	0	0	0	0	0	544	0
Недвижимость	6 720	75 429	35 576	36 631	21 780	0	0	93 130
Оборудование и авто-транспорт	38 949	47 420	79 894	10110	0	0	0	20 256
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам в индивидуальном порядке обесцененных:								
Недвижимость	0	15 184	0	0	0	0	0	0
Оборудование и авто-транспорт	0	40 470	0	0	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам в неиндивидуальном порядке обесцененных:								
Недвижимость			16 000	8 809	4 550	0	0	227
Оборудование и авто-транспорт	0	0	2 640	165	0	0	0	1 997
ИТОГО	45 669	178 503	134 110	55 715	26 330	0	544	115 610

Информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2011 года:

Обеспечение								тыс.руб
	Корпоративные кредиты крупные	Корпоративные кредиты средние	Корпоративные кредиты малые	Кредиты субъектам малого	Кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам Потребительские кредиты

				о предп риним атель ства	Ипоте чные кредит ы	лицам	кредиты	
Справедливая стоимость обеспечения по текущим непро-сроченным и необесцененным кредитам								
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя ООО КБ «Банк БФТ»)	40 016	0	0	0	0	0	0	0
Недвижимость	193 455	30 189	89 579	31 564	2 180	0	0	62 243
Оборудовани е и авто- транспорт	0	105 204	27 955	0	0	0	702	19 396
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам в индивидуальном порядке обесцененных								
Оборудовани е и авто- транспорт	0	0	0	7 017	0	0	0	626
ИТОГО	233 461	135 393	117 534	38 581	2 180	0	702	82 265

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года на 15 087 тыс.руб. (2011г. - на 1 207 тыс.руб.). Обеспечением 1-й и 2-й категории качества, принимаемым в целях минимизации отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, являются ликвидные активы: выпущенные собственные векселя Банка, недвижимость, автотранспорт и оборудование

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

#### Текущие и индивидуально необесцененные кредиты

К крупным, средним и мелким заемщикам относились клиенты в соответствии с признаками, указанными в Федеральном законе № 209-ФЗ от 24.07.2007г. (редакция от 06.12.2011г.).

									тыс.руб.
	Крупны е заемщи ки с кредитн ой историей свыше 2-х лет	Крупн ые новые заемщ ики	Круп ные заем щики с кред итно й исто рией мене	Креди ты средн им компан иям	Кредиты мелким компания м	Перес мотре нные	Креди ты физ.л ицам	Креди ты предп риним ателя м	Итого

			е 2-х лет						
Корпоративные кредиты	76 596	0	9000	267251	3202981	127024	0	0	3 682852
Крупные (свыше 39 999 тыс.р.)	60 000	0	0	89 700	2 294 400	40 000	0	0	2 484 100
Средние (от 12 000 тыс.руб. до 39 999 тыс.р.)	0	0	0	90 245	817 656	52 958	0	0	960 859
Малые (до 12 000 тыс.р.)	16 596	0	9000	87 306	90 925	34 066	0	0	237 893
Кредиты субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0	34 981	34 981
Кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	4 042	150 503	0	154 545
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	16 192	0	16 192
Жилищные кредиты	0	0	0	0	0	0	2 100	0	2 100
Автокредиты	0	0	0	0	0	0	1 347	0	1 347
Потребительские кредиты	0	0	0	0	0	4 042	130864	0	134 906
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	7 125	0	0	0	7 125
ИТОГО кредиты и дебиторская задолженность	76 596	0	9000	267251	3 210 106	131 066	150 503	34 981	3 879 503
За вычетом сформированного резерва	(11 866)	0	0	(10000)	(386 622)	(42 610)	(2 280)	(575)	(453 953)
ИТОГО кредиты и дебиторская задолженность	64 730	0	9000	257251	2 823 484	88 456	148 223	34 406	3 425 550

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года

Текущие и индивидуально нересцененные кредиты

К крупным, средним и мелким заемщикам относились клиенты в соответствии с признаками, указанными в Федеральном законе № 209-ФЗ от 24.07.2007г. (редакция от 06.12.2011г.).

	Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	Крупные новые заемщики	Крупные заемщики с кредитной ист.	Кредиты средним компаниям	Кредиты мелким компаниям	Кредиты физ. лицам	Кредиты предпринимателям	Итого	тыс.руб.

			ооо ей ме нее 2-х лет					
Корпоративн ые кредиты	12 084	4 920	0	227 625	2 073 521	0	0	2 318 150
Крупные (свыше 39 999 тыс.р.)	0	0	0	129 710	733 000	0	0	862 710
Средние (от 12 000 тыс.руб. до 39 999 тыс.р.)	0	0	0	42 000	1 202 075	0	0	1 244 075
Малые (до 12 000 тыс.р.)	12 084	4 920	0	55 915	138 446	0	0	211 365
Кредиты субъектов малого предприним ательства	0	0	0	0	0	0	0	23 648
Кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	102 880	23 648	102 880
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	21 484	0	21 484
Жилищные кредиты	0	0	0	0	0	2 410	0	2 410
Автокредиты	0	0	0	0	0	701	0	701
Потребитель ские кредиты	0	0	0	0	0	78 285	0	78 285
Дебиторская задолженно сть	0	0	0	0	7 125	0	0	7 125
ИТОГО кредиты и дебиторская задолженно сть	12 084	4 920	0	227 625	2 080 646	102 880	23 648	2 451 803
За вычетом сформирован ного резерва	(7 084)	0	0	(25 000)	(236 579)	(8 918)	(106)	(277 687)
ИТОГО кредиты и дебиторская задолженно сть	5 000	4 920	0	202 625	1 844 067	93 962	23 542	2 174 116

По состоянию на 31 декабря 2012 года просроченные, но необесцененные кредиты отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2012 года индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа отсутствуют.

Индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа

	тыс.руб.					
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Всего
Корпоративные кредиты	15 000	0	0	0	0	15 000

Крупные (свыше 39 9990 тыс.руб.)	0	0	0	0	0	0
Средние (от 12 000 тыс.руб. до 39 999 тыс.руб.)	15 000	0	0	0	0	15 000
Малые (до 12 000 тыс.руб.)	0	0	0	0	0	0
Кредиты субъектов малого предпринимате льства	0	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0
Потребительск ие кредиты	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
ИТОГО кредиты и дебиторская задолженность	15 000	0	0	0	0	15 000
За вычетом сформированно го резерва	(9 000)	0	0	0	0	(9000)
ИТОГО кредиты и дебиторская задолженность	6 000	0	0	0	0	6 000

По состоянию на 31 декабря 2011 года индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа отсутствовали.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики за вычетом сформированных резервов

Наименование заемщиков и их видов деятельности.	2012 год		2011 год	
	сумма тыс.руб.	%	сумма тыс.руб.	%
Предоставлено кредитов - всего	3 425 550	100,0	2 174 116	100,0
в том числе:				
Предприятиям торговли	2 303 026	67,2	1 573 278	72,4
Строительство	252 513	7,4	130 757	6,0
Предприятия, осуществляющие операции с недвижимым имуществом	192 950	5,7	129 500	6,0
Обрабатывающие производства	168 091	4,9	55 000	2,5



Физические лица	148 223	4,3	93 962	4,3
Транспорт и связь	88 800	2,6	91 000	4,2
На завершение расчетов	34 624	1,0	7 479	0,3
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	25 000	0,7	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 730	0,2	4 920	0,2
Прочее	205 593	6,0	88 220	4,1

По состоянию на 31 декабря 2012 года банк имеет 39 крупных заемщиков (сумма выданных им кредитов свыше 39 999 тыс.руб. ) .Совокупная сумма этих кредитов 2 118 140 тыс.руб (за вычетом резервов), или 61,83% от общего кредитного портфеля .

Из анализа структуры кредитного портфеля видно, что банк в основном кредитует предприятия торговли.

Просроченные кредиты в общем объеме кредитного портфеля составляют 51 800 тыс.руб или 1,34%. Резервы по просроченным кредитам созданы в размере 38 300 тыс.руб., что составляет 73,9% от суммы кредитов.

Доля кредитов, предоставленных сотрудникам банка, незначительна – 16 570 тыс.руб (за вычетом резервов) или 0,48% от общей суммы выданных кредитов.

На 31 декабря 2012 года на балансе банка числится гарантия на сумму 30 000 тыс. руб., обеспеченная собственным векселем банка, резерв на возможные потери, сформированный под эту гарантию составляет 10 050 тыс.руб. и один кредит, обеспеченный собственным векселем банка на сумму 500 тыс.руб. (резерв на возможные потери по ссудам равен нулю).

Целевые кредиты на проектное финансирование отсутствуют.

#### 9. Прочие активы

	2012 год	2011 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 026	4 597
Художественные ценности и материальные запасы	183	2 661
Средства на брокерском счете	748	63
Средства по расчетам по пластиковым картам	706	0
Сумма средств, заблокированных на коррсчете	0	10 035
Прочие	0	0
За вычетом резервов	(344)	(403)
Итого прочих активов	12 319	16 953

По состоянию на 31 декабря 2012 года данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы в балансе и отчете о прибылях и убытках с учетом следующих показателей

- сумма переклассификации художественных ценностей в прочие активы – 41 тыс.руб;
- сумма переклассификации из прочих активов и средств в других банках в дебиторскую задолженность и кредиты - (17 125) тыс.руб.;
- на сумму переклассификации лицензий на программное обеспечение и патент в нематериальные активы – (4 888) тыс.руб.;
- сумма межфилиальных расчетов (неттинг) – (449 162) тыс.руб.

- сумма резервов под обесценение прочих активов состоянию на 31 декабря 2012 года по МСФО – 344 тыс.руб.( сумма резервов под обесценение кредитов и авансов клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года по российской отчетности – 17 429 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих активов составляет 12 319 тыс.руб.

#### 10. Текущее требование по налогу на прибыль

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе банка отражены расчеты с бюджетом за 2012 год (требование по уплате налога на прибыль) в размере – 666 тыс.руб. (на 31 декабря 2011 года требование по уплате налога на прибыль в размере 606 тыс руб ).

#### 11. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 31 января 2012 года основные средства и нематериальные активы

	тыс.руб		
	Основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2012 года	19 534	4 952	24 486
Первоначальная стоимость(или оценка)			
Остаток на начало года	30 733	9 645	40 379
Поступления.	1 583	1 627	3 211
Выбытия:	4 412	15	4 428
Остаток на конец года	27 905	11 257	39 162
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток на начало года	11 199	4 694	15 893
Амортизационные отчисления	2 623	1 810	4 433
Выбытия	1 235	0	1 235
Остаток на конец года	12 587	6 504	19 091
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	15 317	4 753	20 071

По состоянию на 31 января 2011 года основные средства и нематериальные активы

	тыс.руб.		
	Основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2011 года	12 891	4 060	16 951
Первоначальная стоимость(или оценка)			
Остаток на начало года	24 026	7072	31 098
Поступления.	8 760	2 573	11 345
Выбытия:	2 053	0	2 064
Остаток на конец года	30 733	9 645	40 379
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток на начало года	11 135	3 012	14 147
Амортизационные отчисления	2 117	1 693	3 810
Выбытия	2 053	0	2 053
Остаток на конец года	11 199	4 694	15 893
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	19 534	4 952	24 486

По состоянию на 31 декабря 2012 года основные средства банка включают в себя автомобили, офисное и компьютерное оборудование. Незавершенное строительство отсутствует.

В течение периода с 31 декабря 2009 года по 31 декабря 2011 года основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы в балансе и отчете о прибылях и убытках с учетом следующих показателей:

- сумма восстановления НДС по основным средствам – 3 404 тыс.руб.;
- сумма инфлирования основных средств (с учетом покупательной способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года) – 3 322 тыс.руб.;
- сумма переклассификации художественных ценностей и материалов в прочие активы – (41) тыс.руб.;
- сумма исключения амортизации основных средств по РПБУ – 5 494 тыс.руб.;
- сумма исключения амортизации вложений в художественные ценности по РПБУ – 41 тыс.руб.;
- начисление суммы амортизации основных средств по МСФО – (11 202) тыс.руб.;
- исключение выручки от выбытия основных средств по РПБУ – 1 111 тыс.руб.;
- вв.ручка от выбытия основных средств по МСФО – (1 292) тыс.руб.;
- исключение амортизации при выбытии основных средств по РПБУ – (1 084) тыс.руб.;
- амортизация при выбытии основных средств по МСФО – 1 235 тыс.руб.;
- исключение амортизации основных средств за 2011 год по РПБУ – 1 720 тыс.руб.;
- сумма восстановления НДС по основным средствам – 225 тыс.руб.;
- исключение восстановленного НДС по основным средствам по МСФО – (413) тыс.руб.;
- сумма амортизации основных средств по МСФО – (2 623) тыс.руб.;
- сумма переклассификации лицензий на программное обеспечение и патент в нематериальные активы – 4 711 тыс.руб., в т.ч. стоимость нематериальных активов по МСФО – 11 207 тыс.руб.;
- сумма амортизации нематериальных активов по МСФО – (6 496) тыс.руб.

## 12 Средства других банков

	2012 год	2011 год
Корреспондентские счета и депозиты "овернай" других банков	129 912	45 656
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>129 912</b>	<b>45 656</b>

В течение 2012 года банк не получал доход от привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств банков – 129 912 тыс.руб. Банк не привлекал средства от связанных сторон.

## 13 Средства клиентов

	2012 год	2011 год
<b>Государственные и общественные организации:</b>	<b>342</b>	<b>7 979</b>
Текущие (расчетные) счета	342	7 979
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>2 769 482</b>	<b>2 945 734</b>
Текущие (расчетные) счета	2 090 652	2 544 072
Срочные депозиты (с учетом начисленных процентов)	675 380	389 987
Индивидуальные предприниматели	3 450	11 675
<b>Физические лица:</b>	<b>1 046 483</b>	<b>852 355</b>
текущие счета (вклады до востребования)	97 009	89 992
срочные вклады (с учетом начисленных процентов)	949 474	762 363
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 816 307</b>	<b>3 806 068</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012г.		тыс.руб. 2011г.	
		%		%
Торговля	1 157 688	30,3	1 616 947	42,5
Физические лица	1 046 483	22,6	852 355	22,4
Услуги	862 573	27,4	321 856	8,5
Транспорт и связь	319 641	8,4	28 609	0,8
Строительство	168 292	4,4	142 538	3,7
Финансы	46 433	1,2	43 924	1,2
Производство	17 854	0,5	29 581	0,8
Сельское хозяйство	392	0	5 181	0,1
Государственные и общественные организации	383	0	7 979	0,2
Прочее	196 568	5,2	757 098	19,9
Итого	3 816 307	100	3 806 068	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы в балансе и отчете о прибылях и убытках с учетом следующих показателей:

- на сумму переклассификации из прочих обязательств в прочие заемные средства и средства клиентов – 262 тыс.руб.

на сумму исключения субординированных депозитов при переклассификации их в прочие заемные средства – (111 000) тыс.руб.;

- на сумму списания процентов, начисленных по РПБУ – (12 178) тыс.руб.

на сумму начисления процентов не по рыночным ставкам по депозитам и по МБК по МСФО – 11 783 тыс.руб..

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 816 307 тыс.руб.

#### 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012год	тыс.руб. 2011 год
Векселя	37 469	158 031
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	37 469	158 031

По состоянию на 31 декабря 2012 года данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы в балансе и отчете о прибылях и убытках с учетом следующих показателей:

- сумма процентов по РПБУ – (2 039) тыс.руб.;

- сумма процентов по векселям по МСФО- 1 969 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 37 469 тыс.руб.

#### 15 Прочие заемные средства

	2012 год	2011 год
Субординированные депозиты	111 000	50 000
Обязательства по уплате за инкассацию	73	84
Расчеты с платежной системой «Вестерн Юнион»	47	19
Расчеты с платежной системой «Мигом»	44	19
Расчеты с платежной системой «Золотая корона»	32	0

Итого прочих заемных средств	111 196	50 122
------------------------------	---------	--------

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе банка числятся 3 субординированных депозита:  
- на сумму 50000 тыс.руб., привлеченный 15 августа 2002 года на срок до 15 августа 2022 года под 6 % годовых с ежеквартальной уплатой процентов;

В 2012 году банком были привлечены 2 субординированных депозита от ООО «Радгай».

- на сумму 30000 тыс.руб., привлеченный 15 августа 2002 года на срок до 15 августа 2022 года под 6 % годовых с ежеквартальной уплатой процентов;

- на сумму 31000 тыс.руб., привлеченный 15 августа 2002 года на срок до 15 августа 2022 года под 6 % годовых с ежеквартальной уплатой процентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы в балансе и отчете о прибылях и убытках на сумму переклассификации из прочих обязательств в прочие заемные средства на сумму 196 тыс.руб.

#### 16 Прочие обязательства

	2012 год	тыс.руб. 2011 год
Задолженность перед сотрудниками в части оплаты компенсации за неиспользованные отпуска при увольнении	6 616	5 458
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	2 879	2 879
Резерв по обязательствам кредитного характера	415	599
Остатки по учету сумм, поступивших «до выяснения»	4 408	511
Сумма незарегистрированного вноса в уставной фонд	0	31 000
Прочие обязательства	1 967	3 048
Итого прочих обязательств	16 285	43 495

По состоянию на 31 декабря 2012 года данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы в балансе и отчете о прибылях и убытках с учетом следующих показателей:

- списание суммы резервов по РПБУ – (18 944) тыс.руб.;

- сумма переклассификации из прочих обязательств в средства клиентов и прочие заемные средства – (262) тыс.руб.;

- сумма переклассификации из прочих обязательств в прочие заемные средства – (196) тыс.руб.;

- неттинг межфилиальных расчетов – (449 162) тыс.руб.;

- резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера по МСФО – 415 тыс.руб.;

- сумма обязательств банка перед сотрудниками в части оплаты компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении – 6 616 тыс.руб.

#### 17 Текущее обязательство по налогу на прибыль

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе банка отражены расчеты с бюджетом за 2012 год (обязательство по уплате налога на прибыль) в размере – 445 тыс.руб., (по состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе банка отражены расчеты с бюджетом за 2011 год (обязательство по уплате налога на прибыль) в размере – 130 тыс.руб.).

#### 18 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года оплаченный уставный капитал составляет 225 200 тыс.руб., а зарегистрированный уставный капитал составляет 125 200 тыс.руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года оплаченный уставный капитал составлял 125 200 тыс.руб.).

Состав и структура участников Банка:

	2012 год	тыс.руб. 2011 год
--	----------	----------------------

	Участник	Взносы	Доля в УК %	Взносы	Доля в УК %
1	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	200	0,1	200	0,1
2	НПО «Радий»	1 100	0,5	1 100	0,7
3	ООО «Альфа-Ток»	7 900	3,5	7 900	5,1
4	ООО «Аксонит»	7 900	3,5	7 900	5,1
5	ООО «Риан-инвест»	7 233	3,2	7 233	4,6
6	ООО «Ялос-трейд»	8 000	3,6	8 000	5,1
7	ООО «Горизонт-ТК»	7 867	3,5	7 867	5,0
8	ООО «Форум»	20 000	8,9	20 000	12,8
9	ООО «Спецлестехника»	20 000	8,9	20 000	12,8
10	ООО «Авилон»	20 000	8,9	20 000	12,8
11	ООО ОК «Квестор»	25 000	11,1	25 000	16,0
12	Козуб В.И.	100 000	44,4		
	ИТОГО	225 200	100,0	125 200	100,0

Решение о выплате (невыплате) дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли прошлого года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Величина уставного капитала по российскому законодательству скорректирована сумму инфлирования в размере 8 674 тыс.руб. и по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 233 874 тыс.руб.

#### 19. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По российским правилам бухгалтерского учета чистая прибыль на 31 декабря 2012 года составила 100 356 тыс руб ( по состоянию на 31 декабря 2011 года – 30 909 тыс.руб.)

По состоянию на 31 декабря 2012 года с учетом корректирующих проводок нераспределенная прибыль составила 398 164 тыс.руб., в т.ч. нераспределенная прибыль прошлых лет - 281 828 тыс руб., нераспределенная прибыль 2012 года 116 125 тыс руб

По состоянию на 31 декабря 2011 года с учетом корректирующих проводок нераспределенная прибыль составила 281 828 тыс.руб., в т.ч. нераспределенная прибыль прошлых лет - 208 599 тыс.руб., нераспределенная прибыль 2011 года 73 229 тыс.руб.

#### 20. Процентные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
тыс.руб.		
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредиты и дебиторская задолженность	448 386	313 310
Средства в других банках	8 668	4 627
Корреспондентские счета в других банках	2 134	164
От вложений в ценные бумаги	9 966	0
Итого процентных доходов	469 154	318 101
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(33 928)	(15 560)
Срочные вклады физических лиц	(73 917)	(54 400)
Срочные депозиты банков	(5 017)	(53)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(4 092)	(19 056)
Итого процентных расходов	(116 954)	(89 069)

Чистые процентные доходы (положительная процентная маржа)	352 200	229 032
---	---------	---------

#### 21. Комиссионные доходы и расходы

	2012 год	тыс.руб. 2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям с валютными ценностями и валютный контроль	49 540	40 523
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	13 258	38 036
Комиссия за открытие и ведение счетов	57 123	7 771
Комиссия по выданным гарантиям	2 262	2 229
Комиссия по операциям инкассации	349	988
Прочие	30	747
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>122 562</b>	<b>90 294</b>
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(6 861)	(4 737)
Комиссии по операциям с валютными ценностями	(1 287)	(822)
Прочие	(986)	(790)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(9 134)</b>	<b>(6 566)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>113 428</b>	<b>83 728</b>

#### 22. Прочие операционные доходы

	2012 год	тыс.руб. 2011 год
Доходы от аренды сейфовых ячеек	612	536
Штрафы полученные	15	0
Прочее	10	0
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>637</b>	<b>536</b>

#### 23. Административные и прочие операционные расходы

	2012 год	тыс.руб. 2011 год
Затраты на персонал	(118 004)	(86 482)
Аренда	(38 944)	(31 172)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(19 122)	(19 678)
Расходы по содержанию и выбытию основных средств	(11 044)	(6 087)
Административные расходы	(1 966)	(1 508)
Амортизация основных средств	(1 727)	(2 117)
Реклама, маркетинг, страхование	(5 140)	(328)
Расходы на аудит и публикацию отчетности	(220)	(219)
Прочие	(207)	(1 752)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(196 374)</b>	<b>(149 343)</b>

#### 24. Налог на прибыль

Расчеты по налогу на прибыль включают следующие компоненты:



Текущие расходы по налогу на прибыль 27 780 тыс.руб (отражено по балансу по РПБУ по состоянию на 31 декабря 2012 года с учетом проводок по заключительным оборотам (в части начисления налога на прибыль за 2012 год, отраженных по РПБУ 06 марта 2012 года)

Изменение отложенного налогообложения, связанное с возникновением и списанием временных разниц

47 442 тыс.руб. отложенное налоговое обязательство за 2012 год, 44 453 тыс.руб. – отложенное налоговое обязательство за 2011 год, 34 935 тыс.руб. – отложенное налоговое обязательство за 2010 год, 37 756 тыс.руб. – отложенное налоговое обязательство за 2009 год, 23 545 тыс.руб. – отложенное налоговое обязательство за 2008 год, изменение в сумме отложенного налогового обязательства за 2012 год – 2 989 тыс.руб., изменение в сумме отложенного налогового обязательства за 2011 год – (9 518) тыс.руб., изменение в сумме отложенного налогового обязательства за 2010 год – 2 218 тыс.руб., изменение в сумме отложенного налогового обязательства за 2009 год – (14 211) тыс.руб.

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%.

	2012г.	тыс.руб. 2011г.
Текущие расходы (-)/Возмещение(+) по налогу на прибыль (отражено по балансу по РПБУ с учетом проводок по заключительным оборотам(в части начисления налога на прибыль за год)	(27 780)	(12 806)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с с возникновением и списанием временных разниц	(2 989)	(9 518)
Расходы (-)/возмещение(+) по налогу на прибыль за год	(30 769)	(22 324)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2012г.	2011г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Амортизация основных средств	9 612	8 126
Наращенные проценты по кредитам, предоставленным не по рыночной ставке	0	0
Наращенные проценты по депозитам юридических лиц под не рыночную ставку	0	1 705
Наращенные проценты по собственным векселям не по рыночной ставке	0	1 664
Наращенные проценты по ден.ср-вам в банках под рыночную ставку	0	0
Наращенные проценты(дисконты) по учтенным векселям	4 244	241
Наращенные проценты(дисконты) по учтенным, векселям банков	0	1 801
Наращенные проценты по кредитам, предоставленным не по рыночной ставке	0	80
Наращенные проценты по кредитам, предоставленным по рыночной ставке	0	0
Убыток от выбытия основных средств по МСФО	57	0
Переоценка производных финансовых инструментов	0	403
Общая сумма отложенного налогового актива	13 913	14 020

Резерв под обесценение кредитного портфеля	238 720	227 293
Инфлирование основных средств	3 322	3 662

Переоценка акций и облигаций	5 009	0
Корректировка по процентам, начислен. по собств. векселям не по рыночной ставке	70	437
Наращенные проценты по депозитам юридических лиц не под рыночную ставку	0	0
Наращенные проценты по кредитам, предоставленным по рыночной ставке	233	0
Наращенные проценты по депозитам юридических лиц под рыночную ставку	395	1 826
Восстановление НДС по основным средствам, купленным после 01 января 2002 года	3 375	3 069
Общая сумма отложенного налогового обязательства	251 124	236 287
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>47 442</b>	<b>44 453</b>

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

## 25. Дивиденды

За период с 01 января 2012 года по дату составления отчетности банк не объявлял и не выплачивал дивидендов.

## 26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков. ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков

### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, анализирует кредитный портфель по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную

политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

Правление Банка лимитирует и разграничивает ответственность и полномочия в принятии решений по операциям, несущим кредитный риск.

Заседания Правления по вопросам кредитования проходят не реже одного раза в неделю.

Полномочия и отдельные виды лимитов, условия выдачи кредитов подлежат обязательному утверждению Правлением Банка и оперативному пересмотру в рамках действующих внутренних положений и при изменении основных принципов управления ресурсами Банка в рублях и иностранной валюте.

Текущий оперативный контроль за соблюдением и распределением полномочий и лимитов осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов (утверждается Правлением Банка в соответствии с основными принципами управления ресурсами Банка в рублях и иностранной валюте, устанавливающим базовые процентные ставки по видам кредитов и категориям заемщиков);

- систему лимитов кредитного риска утверждают Правлением Банка в рамках Кредитной политики Банка:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых Банком одному заемщику (группе связанных заемщиков) – 25% собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №110-И от 16 января 2004 года «Об обязательных нормативах банков (далее – «капитал Банка»);

- максимальный размер всех крупных (сумма кредитов, предоставленных одному заемщику, превышающая 5% собственного капитала Банка) кредитов Банка – 800% капитала Банка;

- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком участникам Банка – 50% капитала Банка;

- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% капитала Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных и функционально-технологических документах, утверждаемых Правлением Банка.

Отнесение обеспечения к различным группам и его оценка осуществляются на основании экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков.

Передача кредитов под контроль соответствующих подразделений происходит в следующих случаях:

- вынесение задолженности на просрочку,
- второе изменение сроков окончания договора,
- снижение поступлений средств на расчетный счет заемщика по отношению к среднемесячному более чем в два раза,
- снижение стоимости обеспечения более чем на 10%,
- поступление негативной информации о заемщике или о руководящем составе,
- смена основного владельца,
- неуплата процентов в течение периода свыше 1 месяца.

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания Банк начинает проводить процедуры, направленные на принудительное взыскание долга. Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей,
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве),
- реструктуризация активов должников с целью репрофилирования или налаживания текущей финансово-хозяйственной деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права,

- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей,
- продажа (уступка) долга сторонней организации
- передача дела в коллекторское агентство, оказывающее услуги по взысканию просроченной задолженности

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой.

- истек срок исковой давности,
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения,
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа,
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика,
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальной ко взысканию ссуды осуществляется за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Списание нереальной к взысканию ссуды на счета внебалансового учета производится:

- на основании решения Правления Банка, если размер ссуды менее 1% величины собственных средств Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения;
- на основании решения Совета Директоров, если размер ссуды равен или превышает 1% величины собственных средств Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения; либо если ссуда предоставлена акционеру или аффилированному лицу Банка и/или их аффилированным лицам.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

#### Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Служба внутреннего контроля и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### Географический риск.

При проведении географического анализа активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года видно, что в основном активы и обязательства банка, а также обязательства кредитного характера предоставлены или заимствованы у российских компаний, за исключением привлеченных средств клиентов-нерезидентов в сумме 30 169 тыс.руб.:

Австрия – 12 205 тыс.руб.

Украина – 9 043 тыс.руб.

Британские Виргинские острова – 6 075 тыс.руб.

Франция – 950 тыс.руб.

Узбекистан – 595 тыс.руб.

Великобритания – 502 тыс.руб.

США -363 тыс.руб.

Кипр – 337 тыс.руб.

Швейцария – 69 тыс.руб.

Германия – 13 тыс.руб.

Беларусь – 6 тыс.руб.

Латвия – 4 тыс.руб.

Прочие - 7 тыс.руб.

Таблица активов и обязательств по географическому принципу по состоянию на 31 декабря 2011 года:

№	Активы	тыс.руб.			
		Россия	ОЭСР	Другие страны	ИТОГО
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	722 103	406 187	0	1 128 290
1.1.1	Резерв под денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0
1.2	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	52 182	0	0	52 182
1.3	Средства в других банках	21 059	0	0	21 059
1.3.1	Средства в других банках	31 059	0	13	31 072
1.3.2	Резерв под средства в других банках	(10 000)	0	(13)	(10 013)
1.4	Кредиты и дебиторская задолженность	3 425 550	0	0	3 425 550
1.4.1	Кредиты и дебиторская задолженность	3 868 942	10 561	0	3 879 503
1.4.2	Резерв под кредиты и дебиторскую задолженность	(443 392)	(10 561)	0	(453 953)
1.5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 569	0	0	130 569
1.5.1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130 569	0	0	130 569
1.5.2	Резервы под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	12 496	0	0	12 496
1.6.1	Прочие активы	12 840	0	0	12 840
1.6.2	Резерв под прочие активы	(344)	0	0	(344)
1.7	Текущее требование по налогу на прибыль	666	0	0	666
1.8	Основные средства и нематериальные активы	20 071	0	0	20 071
1.8.1	Основные средства и нематериальные активы	39 162	0	0	39 162
1.8.2	Амортизация	(19 091)	0	0	(19 091)
	Итого активов	4 384 696	406 187	0	4 790 883
	Обязательства				
2.1	Средства других банков	129 912	0	0	129 912
2.2	Средства клиентов	3 786 096	20 201	10 010	3 816 307
2.3	Выпущенные долговые ценные бумаги	37 469	0	0	37 469
2.4	Прочие заемные средства (субординированный депозит)	111 196	0	0	111 196
2.5	Прочие обязательства	16 227	29	29	16 285
2.6	Текущее обязательство по налогу на прибыль	445	0	0	445
2.7	Отложенное налоговое обязательство	47 442	0	0	47 442
	Итого обязательств	4 128 787	20 230	10 039	4 159 056

3	Чистая балансовая позиция	255 909	385 957	(10 039)	631 827
4	Обязательства кредитного характера	218 870	0	0	218 870

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения. Дебиторской задолженности и кредитов, предоставленных оффшорным компаниям российских контрагентов, нет.

Справочно: ниже представлен географический анализ активов и обязательств банка на предыдущую отчетную дату – 31 декабря 2011 года

Таблица активов и обязательств по географическому принципу по состоянию на 31 декабря 2011 года:

№ : АКТИВЫ		Россия	ОЭСР	Другие страны	ИТОГО тыс руб
1	Чистая балансовая позиция	189 244	236 123	(9 665)	415 702
2	Обязательства кредитного характера	157 008	0	0	157 008

#### Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Внутренними документами банка установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска на 31 декабря 2011 года.

Активы и обязательства отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют в пересчете в российские рубли по кросс/курсам Банка России по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска в случае изменения официальных курсов Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция по валютам в тысячах рублей составила:

№	Активы	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	ИТОГО тыс руб.
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	658 640	299 409	169 475	766	1 128 290
1.1.1	Резерв под денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	52 182	0	0	0	52 182
1.3	Средства в других банках	20 300	759	0	0	21 059
1.3.1	Средства в других банках	30 300	759	13	0	31 072
1.3.2	Резерв под средства в других банках	(10 000)	0	(13)	0	(10 013)
1.4	Кредиты и дебиторская задолженность	3 422 532	0	3 018	0	3 425 550
1.4.1	Кредиты и дебиторская задолженность	3 858 323	7 601	13 579	0	3 879 503

1.4.2	Резерв под кредиты и дебиторскую задолженность	(435 791)	(7 601)	(10 561)	0	(453 953)
1.5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 569	0	0	0	130 569
1.5.1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130 569	0	0	0	130 569
1.5.2	Резервы под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	11 758	456	282	0	12 496
1.6.1	Прочие активы	12 102	456	282	0	12 840
1.6.2	Резерв под прочие активы	(344)	0	0	0	(344)
1.7	Текущее требование по налогу на прибыль	666	0	0	0	666
1.8	Основные средства и нематериальные активы	20 071	0	0	0	20 071
1.8.1	Основные средства и нематериальные активы	39 162	0	0	0	39 162
1.8.2	Амортизация	(19 091)	0	0	0	(19 091)
	Итого активов	4 316 718	300 624	172 775	766	4 790 883
	Обязательства					
2.1	Средства других банков	126 872	3 040	0	0	129 912
2.2	Средства клиентов	3 389 275	271 157	155 875	0	3 816 307
2.3	Выпущенные долговые ценные бумаги	37 469	0	0	0	37 469
2.4	Прочие заемные средства (субординированный депозит)	111 105	50	41	0	111 196
2.5	Прочие обязательства	15 933	5	347	0	16 285
2.6	Текущее обязательство по налогу на прибыль	445	0	0	0	445
2.7	Отложенное налоговое обязательство	47 442	0	0	0	47 442
	Итого обязательств	3 728 541	274 252	156 263	0	4 159 056
3	Чистая балансовая позиция	619 502	25 921	16 577	766	662 766
4	Обязательства кредитного характера	198 846	0	20 024	0	218 870

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Справочно: на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция банка по валютам составила:

№	АКТИВЫ	тыс.руб.				ИТОГО
		Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	
	Чистая балансовая позиция	351 337	(97 119)	161 283	201	415 702
	Обязательства кредитного характера	115 326	0	41 682	0	157 008

Чистая внебалансовая условная позиция включает условные валютные позиции по срочным валютным контрактам с поставкой базового актива. Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже приведено изменение финансового результата (+ увеличение, - уменьшение абсолютной величины в тыс.руб.) в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

2012 год		2011 год	
	Воздействие на прибыль или убыток (+ увеличение, - уменьшение абсолютной величины в тыс.руб.)		Воздействие на прибыль или убыток (+ увеличение, - уменьшение абсолютной величины в тыс.руб.)
Укрепление доллара США на 10%	2 592	Укрепление доллара США на 10%	(9 712)
Ослабление доллара США на 10%	(2 592)	Ослабление доллара США на 10%	9 712
Укрепление евро на 10%	1 658	Укрепление евро на 8%	12 903
Ослабление евро на 10%	(1 658)	Ослабление евро на 8%	(12 903)
Итого при укреплении	(4 250)	Итого при укреплении	(3 191)
Итого при ослаблении	4 250	Итого при ослаблении	3 191

Таким образом если бы на 31 декабря 2011 года курсы доллара США и евро были на 10% ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2012 год составила бы на 4 250 тыс.руб. больше.

Таким образом если бы на 31 декабря 2011 года курсы доллара США и евро были на 10% и 8% ниже соответственно, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2011 год составила бы на 3 191 тыс.руб. больше.

Таким образом если бы на 31 декабря 2012 года курсы доллара США и евро были на 10% выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2012 год составила бы на 4 250 тыс.руб. меньше.

Таким образом если бы на 31 декабря 2011 года курсы доллара США и евро были на 10% и 8% выше соответственно, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2011 год составила бы на 3 191 тыс.руб. меньше.

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты.

В 2011 и 2012 году Банк оценил возможное изменение курса доллара США и евро на основе форвардных курсов иностранной валюты на период следующих двенадцати месяцев.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым



производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности контролирует Управление активных операций

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

-норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 72,0% (2011 год: 72,0%). По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.

-норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 54,3% (2011 год: 75,2%). По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%;

-норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 22,3% (2011 год: 25,8 %). По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление активных операций, оно же обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, необходимых для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгации краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. (Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре, а не данные бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета, поскольку в последнем случае эти данные основаны на первоначальном сроке погашения.)

Ниже представлена позиция по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

№	Активы						ИТОГО
		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 м-цев	От 6 до 12 м-цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	1 128 290	0	0	0	0	1 128 290
1.1.1	Резерв под денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	

1.2	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	52 182	0	0	0	0	52 182
1.3	Средства в других банках	21 059	0	0	0	0	21 059
1.3.1	Средства в других банках	31 072	0	0	0	0	31 072
1.3.2	Резерв под средства в других банках	(10 013)	0	0	0	0	(10 013)
1.4	Кредиты и дебиторская задолженность	428 762	1 226 009	1 614 862	155 917	0	3 425 550
1.4.1	Кредиты и дебиторская задолженность	496 534	1 345 647	1 873 436	163 886	0	3 879 503
1.4.2	Резерв под кредиты и дебиторскую задолженность	-67 772	-119 638	-258 574	-7 969	0	-453 953
1.5.1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130 569	0	0	0	0	130 569
1.5.2	Резервы под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	11 581	193	0	0	723	12 497
1.6.1	Прочие активы	11 884	193	0	0	764	12 841
1.6.2	Резерв под прочие активы	(303)	0	0	0	(41)	(344)
1.7	Текущее требование по налогу на прибыль	0	666	0	0	0	666
1.8	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	20 071	20 071
1.8.1	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	39 162	39 162
1.8.2	Амортизация	0	0	0	0	(19 091)	(19 091)
	Итого финансовых активов	1 772 443	1 226 868	1 614 862	155 917	20 794	4 790 884
	Обязательства						
2.1	Средства других банков	129 912	0	0	0	0	129 912
2.2	Средства клиентов	2 579 527	748 249	398 819	89 699	13	3 816 307
2.3	Выпущенные долговые ценные бумаги	22 762	4 612	10 095	0	0	37 469
2.4	Прочие заемные	196	0	0	0	111 000	111 196

	средства (субординированный депозит)						
2.5	Прочие обязательства	14 267	1 738	279	0	1	16 285
2.6	Текущее обязательство по налогу на прибыль	0	445	0	0	0	445
2.7	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	47 442	47 442
	Итого финансовых обязательств	2 746 664	755 044	409 193	89 699	158 456	4 159 056
3	Чистая балансовая позиция	(971 535)	473 148	1 205 948	66 218	(111 013)	662 766
4	Обязательства кредитного характера	5 609	90 708	119 563	2 990	0	218 870

Справочно : на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция банка по ликвидности составила:

		тыс руб.					
№		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 м-цев	От 6 до 12 м-цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
1	Чистая балансовая позиция	(509 455)	639 711	325 923	16 892	(57 369)	415 702
2	Обязательства кредитного характера	5 239	62 603	87 768	1 398	0	157 008

Обязательства с наступившим сроком и просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

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

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Приведенная далее таблица показывает распределение недисkontированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных дат наступления срока платежа (погашения). Полная

номинальная величина (поступления)/выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

Ожидаемое движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного далее анализа

Позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Наименование статей							тыс.руб.
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 м-цев	От 6 до 12 м-цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость по МСФО
Обязательства							
Средства других банков	129 912	0	0	0	0	0	129 912
Средства клиентов	2 579 437	748 366	398 926	89699	13	3 816 441	3 816 307
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	21 000	4 500	10 000	0	0	35 500	37 469
Прочие заемные средства (субординированный депозит)	196	0	0	0	111 000	111 196	111 196
Обязательства по операционной аренде	3 245	16 227	19 472	0	0	38 944	38 944
Итого обязательств	2 733 790	769 093	428 398	89699	111 013	4 131 993	4 133 828
Условные обязательства кредитного характера	5 638	91 019	119 638	2 990	0	219 285	219 285
Всего обязательств	2 739 428	860 112	548 036	92689	111 013	4 351 278	4 353 113

Позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Наименование статей							Балансовая стоимость по МСФО
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 м-цев	От 6 до 12 м-цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Номинальная величина денежных потоков	
Обязательства							
Средства других банков	45 656	0	0	0	0	0	45 656
Средства клиентов	2 761 045	405 041	562 121	76 145	11	3 804 363	3 806 068
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	403	0	0	0	0	403	403
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	134 196	9 308	10 000	0	0	153 504	158 031

Прочие заемные средства (субординированный депозит)	122	0	0		50 000	50 122	50 122
Обязательства по операционной аренде	2 598	12 988	15 586	0	0	31 172	31 172
Итого обязательств	2 944 020	427 337	587 737	76 145	50 011	4 085 220	4 091 452
Условные обязательства кредитного характера	5 261	62 954	87 912	1 480	0	157 607	157 008
Всего обязательств	2 949 281	490 291	675 619	77 625	50 011	4 242 827	4 248 460

тыс.руб

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам.

Совет директоров банка устанавливает, а Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В течение рассматриваемого периода (с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года) в банке не было пересмотра процентных ставок по договорам.

Таблица по эффективным процентным ставкам:

№		2012г.			2011г.		
		Рубли	Доллары	Евро	Рубли	Доллары	Евро
1.1	Средства в других банках	4.0%	0.0%	-	6.2%	-	-
1.2	Кредиты и дебиторская задолженность	13.8%	14.8%	13.1%	14.8%	20.4%	14%
1.3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.7%	-	-	6.7%	-	-
	Обязательства						
2.1	Средства других банков	3.9%	-	-	6.5%	-	-
2.2	Средства клиентов (Депозиты)	7.6%	5.3%	5.5%	8.2%	8.6%	7.3%
2.3	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.8%	-	-	4.4%	-	-

2.4	Субординированный депозит	6.3%	6%	-	-
-----	---------------------------	------	----	---	---

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гэл-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэл-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяц, а	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года до 5 лет	более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	578 442	1 226 009	1 614 862	155 917	0	3 575 230
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	447 089	752 861	408 914	89 699	111 013	1 809 576
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	131 353	473 148	1 205 948	66 218	(111 013)	1 765 654
На 31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	438 122	1 054 276	899 853	94 801	0	2 487 052
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	243 902	414 943	573 785	77 850	50 011	1 360 491

Чистый разрыв по  
процентным ставкам на  
31 декабря 2011 года

194 220 639 333 326 068 16 951 (50 011) 1126 561

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2011 г.: на 200 базисных пунктов выше – то есть процентные ставки увеличились на 2%) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 15 273 тыс.руб (2011 год: 14 459 руб.) больше в результате более высоких процентных доходов.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2011 год: на 200 базисных пунктов меньше – то есть процентные ставки уменьшились на 2%) тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 15 273 тыс.руб. – (2011 год: на 14 459 тыс.руб.) меньше в результате более низких процентных доходов.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

## 27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Время от времени в ходе текущей деятельности банка в судебные органы могут поступать иски в отношении банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Руководство банка считает, что разбирательства по данным искам не приведут к существенным убыткам, поэтому резервов по МСФО и РПБУ по данным разбирательствам не создаются.

## 28. Налоговое законодательство.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

## 29. Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде [помещений], не подлежащей отмене, в случаях, когда банк (с учетом филиалов) выступает в качестве арендатора:

	2012 год	2011 год
тыс.руб.		
Менее 1 года	38 944	31 172
Итого обязательства по операционной аренде	38 944	31 172

### 30. Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы являющиеся письменными обязательствами банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2012 год	тыс.руб. 2011 год
Обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	145 146	59 346
Гарантии выданные	74 139	98 261
За вычетом резервов	(415)	(599)
<b>ИТОГО</b>	<b>218 870</b>	<b>157 008</b>

Анализ изменений резерва под обесценение кредитного и дебиторской задолженности портфеля за 2012 год:

	Неиспользова нные кредитные линии и овердрафты	Гарантии выданные	ИТОГО	тыс.руб.
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря, предшествующего отчетному году	(0)	(599)	(599)	
Восстановление(+)/отчисление(-) в резерв под обязательства кредитного характера в течение года	(0)	184	184	
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря отчетного года	(0)	(415)	(415)	

Анализ изменений резерва под обесценение кредитного и дебиторской задолженности портфеля за 2011 год:

	Неиспользова нные кредитные линии и овердрафты	Гарантии выданные	ИТОГО	тыс.руб.
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря, предшествующего отчетному году	(0)	(232)	(232)	
Восстановление(+)/отчисление(-) в резерв под обязательства кредитного характера в течение года	(0)	(367)	(367)	



Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря отчетного года	(0)	(599)	(599)
--	-----	-------	-------

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

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

### 31. Текущие производные финансовые инструменты.

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Банк в течение периода с 01 января 2012 год по 31 декабря 2012 года не осуществлял операций с текущими производными финансовыми инструментами

### 32. Активы, находящиеся на хранении.

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

### 33. Заложенные активы

Обязательные резервы на сумму 52 182 тыс.руб. (2011 год – 38 443 тыс.руб.) представляют средства депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций банка

### 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Информация о финансовых инструментах, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетную дату 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 14.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2012 г. Котировки на активном рынке (уровень 1)	тыс.руб. 2011г. Котировки на активном рынке (уровень 1)
Финансовые активы		
Корпоративные акции	1 948	2 314
Российские государственные облигации	96 891	0
Корпоративные облигации	31 730	20 502
ИТОГО финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	130 569	22 816

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок эта оценка относится к Уровню 3.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению банка справедливая стоимость кредитов банкам на отчетные даты 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 7.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8.

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом, в виде основных средств.

#### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для

новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12, 13, 14, 15 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выданных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые отражены в балансе не по справедливой стоимости (амортизированной).

По состоянию на 31 декабря 2012 года

Наименование статей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	тыс.руб.
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости			
Денежные средства и их эквиваленты:			
- наличные средства:			
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов):	152 106		152 106
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации:	536 757		536 757
- других стран:	33 254		33 254
Обязательные резервы на счетах в Банке России:	406 173		406 173
Средства в других банках:	52 182		52 182
- текущие кредиты и депозиты в других банках:	21 059		21 059
Кредиты и дебиторская задолженность:			
Корпоративные кредиты:			
- крупные:			
- средние:	2 118 140		2 118 140
- малые:	930 817		930 817
Кредиты субъектам малого предпринимательства:	193 964		193 964
Кредиты физическим лицам:	34 406		34 406
- ипотечные кредиты:			
- жилищные кредиты:	15 724		15 724
- автокредиты:	2 100		2 100
- потребительские кредиты:	1 347		1 347
Итого финансовые активы	129 052		129 052
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	4 627 081		4 627 081
Средства других банков:			
- текущие срочные кредиты и депозиты других банков:	129 912		129 912
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков:	0		0
Средства клиентов:			
Государственные и общественные организации:			
- текущие (расчетные) счета			
Прочие юридические лица:	342		342
- текущие (расчетные) счета:			
- срочные депозиты (с учетом начисленных процентов):	2 090 652		2 090 652
Физические лица – индивидуальные предприниматели:	675 380		675 380
Физические лица:	3 450		3 450
- текущие счета (вклады до востребования):	97 009		97 009
- срочные вклады (с учетом начисленных			
	949 474		949 437

процентов);		
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя):		
- векселя:	37 469	37 469
Прочие заемные средства	111 000	111 000
- субординированный депозит:	73	73
- обязательства по плате за инкассацию:	32	32
- расчеты с платежной системой «Контакт»:	44	44
- расчеты с платежной системой «МИГOM»:	47	47
- расчеты с платежной системой «ВЕСТЕРН ЮНИОН:		
Итого финансовых обязательств	4 094 884	4 094 847

По состоянию на 31 декабря 2011 года

Наименование статей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты:	141 445	141 445
- наличные средства:	1 446 123	1 446 123
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов);		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	134 100	134 100
- Российской Федерации:	272 538	272 538
- других стран:	38 443	38 443
Обязательные резервы на счетах в Банке России		
Средства в других банках:	292 434	292 434
- текущие кредиты и депозиты в других банках:		
Кредиты и дебиторская задолженность:		
Корпоративные кредиты:	799 710	799 710
- крупные:	1 081 825	1 081 825
- средние:	175 077	175 077
- малые:	23 542	23 542
Кредиты субъектам малого предпринимательства		
Кредиты физическим лицам:	21 484	21 484
- ипотечные кредиты:	2 410	2 410
- жилищные кредиты:	701	701
- автокредиты:	69 367	69 367
- потребительские кредиты:	4 499 199	4 499 199
Итого финансовые активы		
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства других банков:	292 434	292 434
- текущие срочные кредиты и депозиты других банков:	0	0
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков:		
Средства клиентов:		
Государственные и общественные организации:		

- текущие (расчетные) счета	7 979	7 979
Прочие юридические лица:		
-текущие(расчетные) счета;	2 544 072	2 544 072
- срочные депозиты (с учетом начисленных процентов)	389 987	389 987
Физические лица – индивидуальные предприниматели	11 675	11 675
Физические лица		
-текущие счета(вклады до востребования).	89 992	89 992
- срочные вклады (с учетом начисленных процентов);	762 363	762 363
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя):		
- векселя.	158 031	158 031
Прочие заемные средства:		
- субординированный депозит;	50 000	50 000
- обязательства по плате за инкассацию;	84	84
- расчеты с платежной системой «МИГОН».	19	19
- расчеты с платежной системой «ВЕСТЕРН ЮНИОН»;	19	19
Итого финансовых обязательств	4 306 655	4 306 655

тыс руб

### 35. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своими участниками и руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам банка. Объем проведения такого рода операций незначительный. Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Нижe указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами.

В качестве связанных сторон в целях составления отчета по МСФО рассматривались стороны, одна из которых может контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений.

В качестве связанных с банком сторон рассматривались участники банка.

Под руководящим (управленческим) персоналом понимаются Председатель Правления, его заместитель, члены правления, члены совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью банка (в том числе его филиалов – руководители филиалов, их заместители и главные бухгалтеры филиалов).

### Операции со связанными сторонами

	тыс.руб.	
	2012 г.	2011 г.
Кредиты		
Кредиты: за 31.12 предшествующего года	0	10 665
Кредиты: выданные в течение года	9000	1 250

Возврат кредитов в течение года	3006	6 950
Кредиты за 31.12 отчетного года	5994	4 965
Процентный доход	559	351
Гарантии предоставленные (в сумме полученного дохода)	0	0
Прочие привлеченные средства	4581	
остатки на расчетных и текущих счетах	4581	7 344
Общая прибыль(убыток)	559	351
Вознаграждения руководящему (управленческому) персоналу	18 537	17 980

Пенсионных и единовременных выплат членам Совета директоров в течение периода с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года не производилось.

### 36. Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
  - обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
  - поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением
- Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером банка.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	тыс.руб.	
	2012г.	2011г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал за счет взносов участников	125 200	125 200
Нераспределенная прибыль, в том числе:	182 179	
- фонды	91 532	60 664
- нераспределенная прибыль прошлых лет	41	
- нераспределенная прибыль текущего года	90 606	
Убыток текущего года	0	0
Итого капитал 1-го уровня	307 379	185 864
Фонд переоценки основных средств	87	87
Прибыль текущего года	0	25 607
Субординированный депозит	111 000	50 000
Показатели уменьшающие, капитала 2-го уровня, в т.ч.:	43	
- нематериальные активы	43	
Итого капитал 2-го уровня	111 044	75 694
Итого капитала	418 423	261 558

В течение 2011 и 2012 годов Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации.

### 37. События после отчетной даты

29 апреля 2013 года Общее собрание участников банка утвердило финансовую отчетность, составленную в соответствии с РПБУ, приняло решение о невыплате дивидендов за 2012 год и направлении всей прибыли, полученной по результатам деятельности за 2012 год, в резервный фонд банка.

В январе 2013 года Банк России согласовал увеличение уставного фонда банка на 100 млн. руб. (вклад участника-физического лица поступил в оплату доли в декабре 2012 года).

### 38. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты. Производные финансовые инструменты, с которыми банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами.

На 31 декабря 2012 года справедливая стоимость этих производных составляла – 8 тыс.руб. (на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость этих производных составляла – 403 тыс.руб.)

### 39. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату.

При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практической модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

#### Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

И.О. Председателя Правления

А.В. Макарова

И.О. Главного бухгалтера

Т.Н. Фетисова

27 июня 2013 г.

