

**Неконсолидированная финансовая отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«Сургутский Центральный коммерческий банк»,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО)
за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2012 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:

Неконсолидированный Отчет о финансовом положении

Неконсолидированный Отчет о совокупной прибыли

Неконсолидированный Отчет о движении денежных средств

Неконсолидированный Отчет об изменениях в собственном капитале

Комментарии к неконсолидированной финансовой отчетности

КОММЕНТАРИИ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Сургутский Центральный коммерческий банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 01.11.1990 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 684.

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляло 124 человек.

Юридический адрес и фактическое место нахождения Банка: Российская Федерация, 628408, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Энгельса, 12.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации.

Основным политическим событием 2012 года в России были президентские выборы и сформулированные цели по развитию экономики на среднесрочную перспективу: это увеличение инвестиций до 27% ВВП к 2018 году, рост производительности труда в 1,5 раза увеличение доли высокотехнологичной продукции в ВВП и повышение позиции страны до 20 места в рейтинге Всемирного банка по условиям ведения бизнеса. Макроэкономическая ситуация в Российской Федерации в 2012 году определялась под влиянием внешних событий. Уязвимость российской экономики к европейским долговым проблемам повлияла на то, что не оправдались ожидания бурного роста ВВП в России во второй половине 2012 года.

Ситуация с ликвидностью в целом по банковской системе была неоднозначной. Спрос на денежные средства со стороны банков вырос на фоне улучшения нормативов. Банки стремились к накоплению ликвидности к концу года для улучшения финансовых показателей на годовую отчетную дату и для страхования от возможных проблем с ликвидностью в начале следующего года.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 16.08.2012 года подтвердило "стабильный" прогноз по рейтингам обязательств Российской Федерации в иностранной и национальной валютах. Рейтинги РФ подтверждены на уровне BBB.

Таким образом, экономическая среда РФ характеризуется существенными страновыми рисками, связанными как с политическими, так и с экономическими факторами.

Для ускорения развития в ближайшем будущем необходима реализация инвестиционных программ в стране. По-прежнему сохраняется сырьевая направленность экономики, неблагоприятный деловой климат, высокий уровень коррупции, отток частного капитала сдерживают потенциальные темпы роста экономики. Однако вероятность существенных кредитных рисков России оценивается как невысокая.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные корректировки, применяемые при трансформации отчетности, классифицируются как:

- переклассификационные корректировки - корректировки переноса статей актива и пассива в иные статьи по экономическому смыслу;
- сторнировочные корректировки – применяются, если данные по РПБУ отличаются от данных МСФО и возникает необходимость сторнировать неденежные начисления рассчитанные по Российским стандартам. К таким корректировкам относятся сторнировочные корректировки по начислению наращенных процентов по активам и пассивам, начисление амортизации на имущества Банка, начисление резервов по активам Банка;
- корректировки приведения к справедливой стоимости активов и пассивов Банка. Расчет корректировок производится (дисконт, резерв, амортизация, дополнительных расходов) исходя из применения стандартов МСФО;
- возвратные корректировки, которые направлены на отражение начислений, произведенных при составлении отчетности на соответствующую предшествующую отчетную дату, в составе нераспределенной прибыли/(непокрытых убытков) прошлых лет;
- инфляционные корректировки, связанные с применением к неденежным статьям баланса Банка по МСФО поправок на инфляцию за период с даты первоначального признания по декабрь 2002 года включительно;
- корректировкам отложенных налогов, которые направлены на признание в финансовой отчетности сумм отложенных налоговых активов и (или) обязательств.

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат
-------	--------------------------	--------------------------------	----------------------

		деятельности			
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ - отчетности	Абсолютное значение с учетом СПОД	В процентах к финансовому результату по РПБУ - отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	221 084	X	(3 286)	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Эффект наращенных доходов и расходов	1 148	1%	46	-1%
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	1 478	1%	2 104	-64%
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(935)	0%	(172)	5%
4	Основные средства	64 341	29%	(1 421)	43%
6	Отложенное налогообложение	(11 963)	-5%	(168)	5%
7	Отражение пассивов по справедливой стоимости	-	0%		0%
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	18 244	8%		0%
9	Другие факторы:	-			
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(2 157)	-1%	(1 357)	41%
	Отложенный налог отраженный в капитале	(3 765)	-2%		0%
	Значение показателя по МСФО-отчетности	287 475	X	(4 254)	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16

«Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все

финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в

декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Обязательные резервы на счетах в Банке России - обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые 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, учитываемые 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, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых 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, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Средства в других банках - средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие 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, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупной прибыли в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) 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;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) 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. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

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 обесценение кредитного портфеля.

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.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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 совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов».

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 долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые 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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли.

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 совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли 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 (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам, применяя принцип существенности.

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

Основные средства - Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации за 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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 совокупной прибыли в момент их понесения.

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости 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 нематериального актива. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%
Нематериальные активы	33%

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

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

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

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли 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.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

(При применении модели учета по первоначальной стоимости: инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»-

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, 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 совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. 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 - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в собственных средствах участников в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

Налоги 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 совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год 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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

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

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- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными 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 неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2011 г. - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2010 г. - 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Принципы существенности – Банк применяет принцип существенности для повышения прозрачности финансовой отчетности и качества информации, а также способствует адекватному восприятию финансовой отчетности пользователями, в частности, по финансовым гарантиям и обязательствам кредитного характера.

Политика управления рисками - управление основными видами рисков и контроль за их уровнем в банке регламентируется политикой управления типичными банковскими рисками, определяющей подходы к системе управления банковскими рисками в целом и в разрезе отдельных видов рисков.

Политика банка определяет основные виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Советом директоров Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально – Кредитным комитетом.
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;

- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам и на прочие потери
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	11 039	16 522
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	8 089	5 410
Проценты по векселям	30 605	28 619
Всего процентные доходы	49 733	50 551
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(7 924)	(14 347)
Всего процентные расходы	(7 924)	(14 347)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	41 809	36 204

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(1057)	(108)
Резервы по прочим активам	(172)	12

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	3 973	6 516
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	3 973	6 516

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	1 383
Комиссия по кассовым операциям	21403	33 264
Комиссия по расчетным операциям	10930	1 821
Комиссия по инкассовым операциям	1746	1 687
Комиссия по прочим операциям	1 070	545
Итого комиссионных доходов	35 149	38 700
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение счетов	(1 075)	(1 292)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(273)	0
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	(277)	0
Комиссия по другим операциям	(957)	(788)
Итого комиссионных расходов	(2 582)	(2 080)
Чистый комиссионный доход	32 567	36 620

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Операционные доходы		
От сдачи в аренду	279	20
Прочие доходы	103	242
Итого прочие операционные доходы	382	262
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	(52 764)	(50 231)
Амортизационные отчисления	(6 802)	(11 461)
Ремонт и обслуживание оборудования	(5 540)	(5 028)
Расходы на аренду	(2 306)	(3 145)
Прочие	(9 317)	(5 663)
Страхование	(1 266)	(74)
Расходы на услуги связи	(2 974)	(3 419)
Расходы на обеспечение безопасности	(3 203)	(3 262)
Налоги, кроме налога на прибыль	(3 312)	(3 163)

Расходы на рекламу и маркетинг	(446)	(999)
Плата за профессиональные услуги	(440)	(410)
Транспортные и командировочные расходы	(328)	(405)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(1 649)	(2 050)
Итого административные и прочие операционные расходы	(90 347)	(89 310)
Чистый операционный доход	(89 965)	(89 048)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	565
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(950)	(617)
- с возникновением и списанием временных разниц	168	(617)
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	-	-
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного в НРП	(1 118)	-
Расходы по налогу на прибыль	168	(52)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в национальной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(4 086)	(1 079)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(817)	(216)
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	290	164
расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	0
доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0
прочие невременные разницы	695	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	168	(52)

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% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	2012	Изменение 2012-2011	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	119	76	43
Средства других банков	1 481	1 481	-
Резерв по прочим активам	-	(31)	31
Амортизация основных средств	(2 971)	(2 650)	(321)
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих НОБ	1 054	1 436	(382)
Итого	(317)	312	(629)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Наращенные процентные доходы	(287)	(287)	-
Прочее	155	143	12
Выбытие инфлированного имущества	12 412	(1 118)	13 530
Итого	12 280	(1 262)	13 542
Общая сумма налогового воздействия временных разниц	11 963	(950)	12 913
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	3 765	-	3 765
ВСЕГО	15 728	(950)	16 678

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 765 тысяч рублей (2011 г.: 3 765 тысяч рублей) было отражено в составе прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. Отложенное налоговое обязательство в сумме 12 412 тысяч рублей (2011 г.: 13 530 тысяч рублей) было отражено в статье отложенное налоговое обязательство, влияющее на нераспределенную прибыль, связанное с инфлированием основных средств, приобретенных до 2002 года.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г. составляют 111 247 тыс. руб. (за 31 декабря 2011г.: 319 742 тыс.руб.). За 31 декабря 2012 г. сумма 17 123 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (за 31 декабря 2011г.: 24 693 тыс.руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	2012	2011
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наличные средства	51 544	47 546
	36 888	135 123
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)		
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	22 815	137 073
Денежные средства и их эквиваленты	111 247	319 742

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	2012	2011
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Ссуды, предоставленные банком	626 082	0
в т.ч. проценты	1 082	0
Неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 281	1 163
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого средств в других банках	627 363	1 163

В 2012 и 2011 году формирование резерва под обесценение кредитного портфеля не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды и средства в сумме 627343 тыс.руб. банкам, расположенным в Российской Федерации и Татарстане.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком предоставлены ссуды 5 банкам («Газпромбанк» (ОАО), ОАО «Межтопэнергобанк», ОАО АИКБ «Татфондбанк», ОАО "АЛЬФА-БАНК", ЗАО «Юникредитбанк») на общую сумму 626082 тыс.руб. сроком до 30 дней под процентные ставки от 6, 25% до 7, 25%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток каждой из ссуд, предоставленных банком ОАО "АЛЬФА-БАНК", ОАО "Газпромбанк", ЗАО "ЮНИКРЕДИТ БАНК", ОАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК", ОАО "АИКБ"ТАТФОНДБАНК, превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в ЗАО "Новый Символ" составил 1281 тыс.руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в ЗАО "Новый Символ" был в пределах 45% от заявленных лимитов на счете в размере: 1 163 тыс. руб.)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	627 363	1 163
Итого текущих и необесцененных	627 363	1 163
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	627 363	1 163

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	627 363	1 163
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	627 363	1 163

Просроченных кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года нет.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные Банком, не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 627363 тыс. руб. (2011 г. – 1 163 тыс. руб.).

13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Кредиты коммерческим организациям	8369	56 496
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5454	13 781
Кредиты физическим лицам	29685	21 875
Дебиторская задолженность	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7820)	(6 763)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	35688	85 389

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г.Сургуте и Сургутском районе, что свидетельствует о региональной концентрации ссудной задолженности.

На 31 декабря 2012 года основную долю 68,2% в кредитном портфеле составляли кредиты, выданные физическим лицам, в т.ч. 43,3% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам по программе «Автокредитование», на неотложные нужды -24,9%.

На 31 декабря 2011 года 15,5% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам по программе «Автокредитование», 20% - на пополнение оборотных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком ссуд на сумму свыше 10% капитала нет. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала по одному клиенту, совокупная задолженность составила 50 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все кредиты, выданные юридическим лицам, отраслевыми аспектами, которого являлась сфера торговли. На 31 декабря 2011 года 55% кредитного портфеля составлял кредит, выданный юридическому лицу отраслевыми аспектами, которого являлась перевозка речным транспортом.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 1734 тыс.руб.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Торговля	8230	15 712
Потребительские кредиты	8840	5 185
Транспортные услуги	18618	64 492
Прочие	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	35688	85 389

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерчески м организациям	Индивидуальны е предпринимате ли	Потребитель с-кие кредиты и автокредит	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	3225	786	2752	0	6763
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	353	1229	(525)	0	1057
Средства, списанные в течение года как безнадежные					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	3578	2015	2227	0	7820

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Индивидуальные предприниматели	Потребительс кие кредиты и автокредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	2822	782	3051	0	6655
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	403	4	(299)	0	108
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	3225	786	2752	0	6763

При расчете резерва под обесценение кредитного портфеля учитывались все факторы, предположения и допущения, которые могут в дальнейшем привести к обесценению конкретной ссудной задолженности и кредитного портфеля в целом. Банк считает, что созданный резерв покрывает убытки от обесценения ссудной задолженности и не приведет к существенной корректировке финансового результата в следующем году.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31 декабря 2012 года составила 40% процента, что свидетельствует о повышенном риске по ссудам, предоставленным юридическим лицам, и неудовлетворительном качестве кредитного портфеля в отношении кредитов, предоставленных юридическим лиц. Эффективная ставка по потребительским ссудам на 31 декабря 2012 года составила 7,5%, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля в отношении кредитов, предоставленных физическим лиц.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческим организациям	Кредиты индивидуал ьным предприни мателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженность	Итого
Текущие и необесцененные	4325	0	0	1347	0	5672
- кредиты коммерческим организациям	4325	0	0	0	0	4325
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	0	0	0	1347	0	1347
- дебиторская зadolженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	4325	0	0	1347	0	5672
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Обесцененные</i>	4044	0	5454	28338	0	37836
- без задержки платежа	1331	0	4743	27271	0	33345

- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	25	0	25
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	19	0	19
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	78	0	78
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2713	0	711	945	0	4369
Итого обесцененные (общая сумма)	4044	0	5454	28338	0	37836
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	8369	0	5454	29685	0	43508
За вычетом резерва под обесценение	(3578)	0	(2015)	(2227)	0	(7820)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4791	0	3439	27458	0	35688

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты и автокредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	935	0	935
- кредиты физическим лицам	0	0	5 859	5 859
Итого текущих и необесцененных	0	935	5 859	6 794
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- без задержки платежа	53 304	12 071	13 757	79 132
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3 192	775	2 259	6 226
Итого индивидуально обесцененные	56 496	12 846	16 016	85 358
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	56 496	13 781	21 875	92 152
За вычетом резерва под обесценение	(3 225)	(786)	(2 752)	(6 763)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	53 271	12 995	19 123	85 389

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	5672	6 794
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	5672	6 794

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Физические лица	10761	16 016
Юридические лица	4044	56 496
Индивидуальные предприниматели	5454	12 846
За вычетом резерва под обесценение	(7629)	(6 763)
Итого	12630	78595

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, оборудованием и транспортными средствами, товаром в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

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

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обеспеченным :				
Недвижимостью	1192	1333	4066	6591
Судами	4263	17454	0	21717
Оборудованием и транспортными средствами	0	6120	0	6120
Поручительствами банковскими гарантиями	0	0	1260	1260
Товарами в обороте				
Итого	5455	24907	5326	35688

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты коммерческим организациям	Потребительские кредиты	Индивидуальные предпринимател и	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обеспеченным :				
Недвижимостью	1 606	0	6 567	8 173
Судами	25 100	0	0	25 100
Оборудованием и транспортными средствами	0	6 308	0	6 308
Поручительствами банковскими гарантиями	17 692	8 301	8 925	34 918
Товарами в обороте	5 454	0	5 436	10 890
Итого	49 852	14 609	20 928	85 389

Справедливая стоимость обеспечения недвижимостью, торговым производственным оборудованием представляет суммы обеспечения, по которым Банк сможет реализовать обеспечение для того, чтобы закрыть убытки в случае неисполнения заемщиком обязательств по погашению кредитов. Товары в обороте относятся к виду обеспечения, которое Банк не сможет свободно реализовать, но оно используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных на 31 декабря 2012 года юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 4263 тыс. руб. оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 18618 тыс. руб. (2011 год: 13 652 тыс. руб.), имеющие обеспечение справедливой стоимостью ниже чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения указанных кредитов составляет 41 903 тыс. руб. (2011 год: 15 390 тыс. руб.).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 18618 тыс. руб. (2011 год: 13 652 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости и показателей старения автомобилей. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 18618 тыс. руб. (2011 год: 13 652 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

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

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.
Транспорт	325	0

На 31 декабря 2012 года на балансе оприходованы автомобили (Volvo; Land Rover Discovery) на общую сумму 325 тыс.руб., которые были получены Банком 31.10.2012г. посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения по кредитному договору № 02/44 от 19.04.2002г.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки согласно плана реализации, утвержденного руководством Банка. Банком распространены объявления в газетах г.Сургута и в сети Интернет о продаже автомобилей.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится Банком в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, за 31 декабря 2012 года составила _0 тыс.руб. (за 31 декабря 2011 года – 0 тыс.руб.).

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется Банком 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. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. При отсутствии активного рынка используются методы оценки, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. 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.

По кредитам, выданным со сроком менее одного года, справедливая стоимость равна балансовой стоимости. По долгосрочным кредитам, выданным в отчетном периоде балансовая стоимость равна справедливой стоимости в том случае, если процентная политика Банка на отчетную дату существенно не изменялась с даты выдачи кредита.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 35688 тыс.руб. (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 35688 тыс. руб. (2011г.: 85 389 тыс. руб.).

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
Векселя	0	492 605
Резерв на возможные потери по финансовым активам		0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	492 605

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2012	2011
На начало периода	0	0
Создание резерва за период	192	0
Восстановление резерва за период	(192)	0
На конец периода	0	0

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в 2012 году и по состоянию на 31 декабря 2011 года были отнесены векселя кредитных организаций свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг. Решение о приобретении векселей принималось на Фондовом комитете Банка. Ежемесячно Председателем Правления Банка устанавливались лимиты по отделу ценных бумаг на эмитентов векселедателей - кредитных организаций.

В 2012 и 2011 годах Банк приобретал векселя только кредитных организаций с целью получения дисконтных доходов у ООО «Брокерская компания «РЕГИОН» на основании договоров купли-продажи простых векселей. Все учтенные векселя хранились в г.Москва в депозитарии ООО «Брокерская компания «РЕГИОН». В 2012 году Банк приобретал векселя следующих кредитных организаций: ОАО "АИКБ "Татфондбанк", ОАО «Межтопэнергобанк», ООО "Внешпромбанк", ООО "Внешпромбанк", ОАО АКБ "АВАНГАРД", Сбербанк России ОАО, КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) , СБ Банк (ООО), ОАО Банк ЗЕНИТ, "НОТА-Банк" (ОАО), ОАО "Московский Кредитный Банк".

Векселя кредитных организаций принимались к учету по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определялась путем дисконтирования денежных потоков по рыночным ставкам.

С целью снижения концентрации операционного риска Банком были учтены рекомендации ГУ ЦБ по Тюменской области, в связи с чем, в четвертом квартале 2012 года были проданы все векселя из портфеля Банка, находящиеся на депозитарном обслуживании в ООО «КБ Регион».

По состоянию на 31 декабря 2012 года отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2011года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляли 492 605 тыс. рублей.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству:

	2012	2011
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	0	130 056
- в других российских банках	0	362 549
Итого текущих и необесцененных	0	492 605
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	492 605

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31 декабря 2011 года просроченная задолженность отсутствовала. Долговые ценные бумаги не имели обеспечения.

15. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Автотранспорт	325	0
Итого активов	325	0

По состоянию на 01.01.2013г. в балансе числится имущество, классифицируемое, как активы, предназначенные для продажи на общую сумму 325 тыс.руб. (2011г. 0 тыс.руб.) два автомобиля, являющиеся предметом залога по кредитному договору. Банком получено решение суда. 30.10.12г. данные автомобили зарегистрированы, произведена независимая оценка имущества и приняты на баланс в качестве отступного по справедливой стоимости. По решению Правления Банка (протокол № 60 от 31.10.2012г.) автомобили подлежат дальнейшей реализации. Банк планирует реализовать имущество в 2013 году.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	42	58
Расчеты с биржами и по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	688	1 150
Итого прочих финансовых активов	730	1 208
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	441	291
Запасы и обеспечение	583	0
Предоплата за услуги	1 402	3 896
Прочие	2 346	2 455
Итого прочих нефинансовых активов	5 502	7 850
За вычетом резервов	(935)	(763)
Всего активов	4 567	7 087

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2012	2011
На начало периода	763	775
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	172	(12)
На конец периода	935	763

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Прим	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Земля	Итого
--	------	--------	--	----------------------	-------	-------

Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2011 года		154 288	53 964	258	1 205	209 715
Поступления			5 291	10 783		16 074
Выбытия			(7 004)	(5 290)		(12 294)
Остаток на 31 декабря 2011 года		154 288	52 252	5 751	1 205	213 495
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года		42 685	42 421	0	0	85 106
Амортизационные отчисления		3 086	4 903			7 989
Выбытия			(6 843)			(6 843)
Переоценка						
Остаток на 31 декабря 2011 года		45 771	40 481	0	0	86 252
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		108 517	11 771	5 751	1 205	127 243
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года		154 288	52 252	5 751	1 205	213 496
Поступления		4810	2 159	2 203		9 172
Выбытия			(1 750)	(7 013)		(8 763)
Остаток на 31 декабря 2012 года		159 098	52 661	941	1 205	213 905
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года		45 771	40 481	0	0	86 252
Амортизационные отчисления		3 086	3 716			6 802
Выбытия			(1 660)			(1 660)
Переоценка						
Остаток на 31 декабря 2012 года		48 857	42 537	0	0	91 394
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		110 241	10 124	941	1 205	122 511

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

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

В остаточную стоимость зданий включена сумма 18 827 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 3 765 тысяч рублей ($18\,827 \cdot 20\% = 3765$) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Фонд переоценки основных средств с учетом отложенного налогового обязательства составляет: $18827 - 3765 = 15062$ тыс.руб.

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составляет 110 241 тысяч рублей.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа. Отложенное налоговое обязательство в результате пересчета в сумме 12 412 тыс.руб. (2011 год – 13 530) отражено на счетах нераспределенной прибыли.

18. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Первоначальная стоимость	2012	Первоначальная стоимость	2011
Остаток на 1 января 2012 года	15 648	Остаток на 1 января 2011 года	13 466
Поступления	1 911	Поступления	2 521
Выбытия	(1 731)	Выбытия	(339)
Остаток на 31 декабря 2012 года	15 828	Остаток на 31 декабря 2011 года	15 648
Накопленная амортизация		Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2012 года	8 436	Остаток на 1 января 2011 года	5 238
Амортизационные отчисления	3 584	Амортизационные отчисления	3 472
Выбытия	(529)	Выбытия	(274)
Остаток на 31 декабря 2012 года	11 491	Остаток на 31 декабря 2011 года	8 436
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	4 337	Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	7 212

19. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль. По состоянию на 31.12.2012 г. величина текущих требований по налогу на прибыль составляет 442 тысяч рублей (2011 г. - 447 тысяч рублей), Банк зачитывает в отчетном периоде величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе обязательств Банка.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	16073	17 954
- Срочные депозиты		
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	435639	384 649
Срочные депозиты	26743	5 061
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	67389	95 795
Срочные депозиты	68456	251 039
Итого средства клиентов	614 300	754 498

На 31 декабря 2012 года у Банка было 7 клиентов (2011 г.: 8 клиентов) с остатками свыше 15 000

тыс.рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 130 659 тыс. рублей (2011 г.: 283638 тыс. рублей), или 25% (2011г. : 40%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 614 300 тыс. рублей (на 31 декабря 2011 года: 754 498 тыс. рублей). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Средства клиентов привлекались по рыночным ставкам. Доходов/(расходов) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных нет.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	96073	16	67 144	9
Транспорт	69466	11	60 419	8
Строительство	100906	17	109 612	17
Физические лица	135845	20	347 841	45
Индивидуальные предприниматели	72082	14	48 625	4
Прочие	139928	22	120 857	17
Итого средств клиентов	614 300	100	754 498	100

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	2012	2011
Средства по брокерским операциям	131	290
Прочие финансовые обязательства	131	290
Начисленная заработная плата	527	708
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	547	724
Авансы полученные	3 942	328
Расчеты с участниками по дивидендам	8	8
Кредиторская задолженность	953	618
Прочие нефинансовые обязательства	5 969	2 386
Итого прочие обязательства	6 100	2 676

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Движение за 2012 год.

	2011 (тыс. руб.)	Движение 2012 год	2012 (тыс. руб.)
Уставный капитал	193 220	0	193 220
Взносы участников	0	0	0
Доли, выкупленные у участников	0	0	0
Доли, проданные участникам	0	0	0
Итого уставный капитал	193 220	0	193 220

В течение 2012 года и 2011 года увеличения уставного капитала Банка не происходило.

В течение 2012 года было проведено две операции покупки-продажи долей в уставном капитале Банка на основании «Договоров купли-продажи доли в уставном капитале» от 21.02.2012г. и от 03.08.2012г. Оба договора были заключены с основным участником Банка - физическим лицом, который выкупил доли у двух участников Банка. После чего доля основного участника Банка стала 74,5% уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка был распределен среди семи физических лиц и четырех юридических лиц, владеющих в общей сложности 100% уставного капитала. Пятеро из участников обладают долями более чем 5% уставного капитала, в общей сложности им принадлежит 96,98% уставного капитала Банка.

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 15 соглашений с арендодателями об операционной аренде части нежилого помещения для использования в банковской деятельности. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2012	2 291
2013-2016	1 580
После 01.01.2017 г.	0

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 Номинальная сумма	2011 Номинальная сумма
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	2108	1 286
Гарантии выданные и поручительства	0	1 949
Итого обязательств кредитного характера	2108	3 235

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.

24. 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.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участниками Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	30	4 136	4 166
Дивиденды	0	0	0
Комиссионные доходы	0	483	1 313
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	148	50 000	50 148
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода и образовавшаяся	1 358	50 000	1 325

дебиторская задолженность			
Сумма кредитов и дебиторская задолженность, погашенных связанными сторонам в течение периода	1 253	100 000	51267
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	253	0	253
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года	-	-	-
Средства клиентов	66 327	59 839	126 166

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4 370	4 493
Прочие	0	0

25. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32, МСФО 39, IFRS 7. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются 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. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

Справедливая стоимость по учтенным векселям определяется как сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Информацию о ценовых котировках Банк получает от отраслевой группы – региональных или иных крупных банков, эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. 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. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года 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.

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

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

Депозиты банков - По состоянию за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

	2012			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<i>(в тысячах рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	111 247	111 247		

- Наличные средства	51 544	51 544	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	36 888	36 888	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	22 815	22 815	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	17 123	17 123	0	0
Средства в других банках	627 363	626 082	1 281	0
Средства, предоставленные другим банкам	626 082	626 082	0	0
Неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 281	0	1 281	0
Кредиты и дебиторская задолженность	35 688	0	35688	0
- Кредиты юридическим лицам	4 791	0	4791	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 439	0	3439	0
- Кредиты физическим лицам	27 458	0	27458	0
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
- Учетные векселя	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	791 421	754 452	36 969	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	614 300	0	614 300	
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	451 769	0	451 769	0
- Срочные депозиты юридических лиц	26743	0	26743	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	67389	0	67389	0
- Срочные вклады физических лиц	68456	0	68456	0
Прочие обязательства	131	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	614 431		614 300	0

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

	2011			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
(в тысячах рублей)				

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	319 742	319 742	0	0
- Наличные средства	47 546	47 546	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	135 123	135 123	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	137 073	137 073	0	0
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	24 693	24 693	0	0
<i>Средства в других банках</i>	1 163	0	1 163	
Средства, предоставленные другим банкам	0	0		0
Неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 163	0	1 163	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	85 389	0	85 389	0
- Кредиты юридическим лицам	53 271	0	53 271	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	12 995	0	12 995	0
- Кредиты физическим лицам	19 123	0	19 123	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	492 605	0	492 605	0
- Ученные векселя	492 605	0	492 605	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	923 592	344435	579157	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства клиентов</i>	754 498	0	754 498	
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	402 603	0	402 603	0
- Срочные депозиты юридических лиц	5 061	0	5 061	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	95 795	0	95 795	0
- Срочные вклады физических лиц	251 039	0	251 039	0
<i>Прочие обязательства</i>	290	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	754 788	0	754 498	0

В 2012 и 2011 годах Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной с помощью модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных. В связи с этим сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости таких инструментов, а также влияние возможных альтернативных допущений на оценку их справедливой стоимости не предоставляется.

27. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>					
	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- наличные средства	51 544	0	0	0	51 544
- остатки по счетам в ЦБ РФ	36 888	0	0	0	36 888
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	22 815	0	0	0	22 815
Обязательные резервы в ЦБ РФ	17 123	0	0	0	17 123
<i>Средства в других банках</i>					
Средства, предоставленные другим банкам	626 082	0	0	0	626 082
Неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 281	0	0	0	1 281
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
-кредиты юридическим лицам	0	4 791	0	0	4 791
-кредиты индивидуальным предпринимателям	0	3 439	0	0	3 439
-кредиты физическим лицам	0	27 458	0	0	27 458
-дебиторская задолженность	0	0	0	0	0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- учтенные векселя	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	755 733	35 688	0	0	791 421

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	47 546	0	0	0	47 546
- остатки по счетам в ЦБ РФ	135 123	0	0	0	135 123
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	137 073	0	0	0	137 073
Обязательные резервы в ЦБ РФ	24 693	0	0	0	24 693
Средства в других банках					
Средства, предоставленные другим банкам	0	0	0	0	0
Неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 163	0	0	0	1 163
Кредиты и дебиторская задолженность					
-кредиты юридическим лицам	0	53 271	0	0	53 271
-кредиты индивидуальным предпринимателям	0	12 995	0	0	12 995
-кредиты физическим лицам	0	19 123	0	0	19 123

дебиторская адолженность	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
-учтенные векселя	0	0	0	492 605	492 605
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	345598	85 389	0	492 605	923 592

Все финансовые обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отражаются по амортизированной стоимости.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

	2012	2011
Основной капитал	213 403	213 064
Дополнительный капитал	583	606
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	213 986	214 670

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

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

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	193 220	193 220
Собственные выкупленные доли	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	79 193	83 447
Итого капитала 1-го уровня	272 413	276 667

	2012	2011
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	15 062	15 062
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	15 062	15 062
Прочее		
Итого капитала	287 475	291 729

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

29. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы	на конец Всего
АКТИВЫ								
Средства в других банках	5,00%	627 363						627 363
Кредиты и дебиторская задолженность	15,90%	55 127	5 082	5 085	33 341		(7 820)	35 688
Всего активов, по которым начисляются проценты		682 490	5 082	5 085	33 341	-	(7 820)	663 051
Денежные средства и их эквиваленты		111 247						111 247
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		17 123				-		17 123
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		-		325				325
Основные средства					122 511			122 511
Нематериальные активы					4 337			4 337
Текущие требования по налогу на прибыль		442					-	442

Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль						449		449
Прочие активы		5 502					(935)	4 567
Всего активов, по которым не начисляются проценты		134 314	-	325	126 848	449	(935)	261 001
ИТОГО АКТИВЫ		816 804	5 082	5 410	160 189	449	(8 755)	924 052
ПАССИВЫ								
Средства клиентов	3,87%	67390	7300	71890	16 008			162 588
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		67390	7300	71890	16 008	-	-	162588
Средства клиентов		451712						451712
Отложенное налоговое обязательство						16 177		16 177
Прочие обязательства		6 100						6 100
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		457 812	-	-	-	16 177	-	473 989
ИТОГО ПАССИВЫ		525 202	7 300	71 890	16 008	16 177	-	636 577
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		615 100	(2 218)	(66 805)	17 333	-	(7 820)	500 463
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		615 100	612 882	546 077	563 410	563 410	555 590	1 056 053
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		66,57%	66,33%	59,10%	60,97%	60,97%	60,13%	114,29%

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена далее в таблице по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	319 742	-	-	-	319 742
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 693	-	-	-	24 693
Средства в других банках	1 163	-	-	-	1 163
Кредиты и дебиторская задолженность	-	31 340	20 987	33 062	85 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163 601	300 463	28 541	-	492 605
Итого финансовые активы	509 199	331 803	49 528	33 062	923 592
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	511 219	200 483	37 066	5 730	754 498
Итого финансовые обязательства	511 219	200 483	37 066	5 730	754 498
Чистый разрыв ликвидности	(2 020)	131 320	12 462	27 332	169 094
Совокупный разрыв ликвидности	(2 020)	129 300	141 762	169 094	

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

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

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

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	519 102	7 599	73 128	18 974	0	618 803
Прочие заемные средства						
Прочие обязательства	131	0	0	0	0	131
Обязательства по операционной аренде	0	212	2 079	1 580	0	3 871
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	2 984	0	2 984
Финансовые гарантии, выданные	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	519 233	7 811	73 311	23 538	0	625 789

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

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	502745	181689	67680	6347		758461
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	290	0	0	0	0	290
Обязательства по операционной аренде	0	431	807	0	0	1238
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	2808	0	2808
Финансовые гарантии, выданные	0	0	1972	0	0	1972
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	503035	182 120	70459	9155	0	764 769

В части управлению ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

30. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

	Рубли	Долл. США 1 доллар = 30,3727 рублей	Евро 1 евро = 40,2286 рублей	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	110 864	319	64		111 247
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	17 123				17 123
Средства в других банках	627 363				627 363
Кредиты и дебиторская задолженность	43 508			(7 820)	35 688
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	325				325
Основные средства	122 511				122 511
Нематериальные активы	4 337				4 337
Текущие требования по налогу на прибыль	442				442
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	449				449
Прочие активы	5 502			(935)	4 567
ИТОГО АКТИВОВ	932 424	319	64	(8 755)	924 052

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-				-
Средства клиентов	614 202	81	17		614 300
Прочие обязательства	6 100				6 100
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-				-
Отложенное налоговое обязательство	16 177				16 177
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	636 479	81	17	-	636 577
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	295 945	238	47	(8 755)	287 475

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

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	302 776	13 811	3 155	0	319 742
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24 693	0	0	0	24 693
Средства в других банках	1 163	0	0	0	1 163
Кредиты и дебиторская задолженность	85 389	0	0	0	85 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	492 605	0	0	0	492 605
Итого финансовых активов	906 626	13 811	3 155	0	923 592
Обязательства					
Средства клиентов	645 857	4 450	1 249	0	651 556
Итого финансовых обязательств	645 857	4 450	1 249	0	651 556
Чистая балансовая позиция	260 769	9 361	1 906	0	272 036

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	5%		5%	

		12		468
Евро	5%	2	5%	95

31. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

								на конец
		до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резерв ы	Всего
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ								
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	5,00 %	627 363	-	-	-	-	-	627 363
Кредиты и дебиторская задолженность	15,90 %	55 127	5 082	5 085	33 341	-		98 635
Всего активов, по которым начисляются проценты		682 490	5 082	5 085	33 341	-		725 998
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ								
Средства клиентов	8,50 %	-	68 792	14 110	17 369	-	-	100 271
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		-	68 792	14 110	17 369	-	-	100 271
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года		682 490	(63 710)	(9 025)	15 972	-		625 727
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года		(2 020)	131 320	12 462	27 332			169 094

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Рубли	1%	6 257	1%	1 691
Доллары США	1%	2	1%	94

Евро	1%	-	1%	19
------	----	---	----	----

32. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Решением годового Общего собрания участников Банка, которое состоялось 26 апреля 2013 года, было принято решение погасить сумму полученного убытка (по российским правилам бухгалтерского учета) за 2012 год за счет резервного фонда в полной сумме 3 286 996,16 рублей.

34. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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 на постоянной основе анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение. Анализ производится как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупной прибыли 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 включает 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 анализе данных по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков, присущих кредитному портфелю и дебиторской задолженности в целом, неблагоприятных ситуаций (в т.ч. и объективного характера), которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Принятые методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, позволяют в достаточной степени оценить величину рисков, принимаемых Банком. Анализ производится на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

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. Профессиональное суждение учитывает положения МСФО 8.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса Банка.

Отложенное налогообложение рассчитывается по методу оценки балансовых активов и обязательств на основании действующего Российского законодательства. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются также в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Банк учитывал существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.