

**Коммерческий банк «Долинск»**  
(закрытое акционерное общество)  
**неконсолидированная финансовая отчетность**  
**и отчет независимых аудиторов**  
**по состоянию на 31 декабря 2012 года**  
**и за 2012 год**

**КБ «Долинск» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
**(в тысячах рублей)**

---

## **1. Основная деятельность Банка**

Коммерческий банк «Долинск» (закрытое акционерное общество) (далее по тексту Банк) является коммерческим Банком, зарегистрированным в форме закрытого акционерного общества с ограниченной ответственностью акционеров. Банк является преемником одного из бывших государственных Банков, который получил лицензию Банка России на осуществление банковских операций 21 ноября 1990 года и был перерегистрирован в форме закрытого акционерного общества в декабре 2001 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел несколько структурных подразделений:

- головной офис в г. Южно-Сахалинске
- дополнительный офис в г. Долинск Сахалинской области
- дополнительный офис в г. Корсаков Сахалинской области
- операционный офис в г. Южно-Сахалинске.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, г. Южно-Сахалинск, проспект Мира 119-А.

По состоянию на 31 декабря 2012 года персонал Банка составил - 172 человек (2011: 181)

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, ориентированных на средний и малый бизнес. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», свидетельство № 162 от 11 ноября 2004г.

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

Структура основных акционеров представлена ниже:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %	
		2012	2011
1	Скомаровская Е.В.	28,45	28,37
2	Буркова А.В.	28,45	28,37
3	ООО «Компроспект»	0	17,86
4	Сахно О.А.	16,78	16,7
5	Бурков В.М.	7,87	7,87
6	Гарант-Центр ТК ООО	17,93	0

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

В отчетном 2012 году продолжалось возрождение отечественной экономики. Банковская сфера России испытала определенный финансовый подъем, начало которому положила относительная стабильность 2010-11 годов.

Ставка рефинансирования в 2012 году выросла с 8% до 8,25%.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридической, налоговой и административной базы, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

Годовой рост ВВП в России за 2012 год составил 3,4 % (в 2011 году – 4,3%), уровень инфляции –6,6 % (в 2011 году – 6,1%).

Текущие действия Правительства и других государственных органов России, сфокусированные на модернизации отечественной экономики, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Прибыль российских банков на отчетную дату достигла рекордного уровня – 750,1 млрд. рублей. Тем не менее в силу структурных причин стабильность российских кредитных организаций в значительной степени определяется ситуацией в реальном секторе, в первую очередь в добывающей промышленности. Банки, по - прежнему подвержены рискам в случае ухудшения внешней конъюнктуры – усиления европейского кризиса, резкого замедления экономического роста в крупнейших странах, падения цен на энергоресурсы.

### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,5 %
31 декабря 2011 года	6,1 %

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

## **3. Принципы составления финансовой отчетности**

### **Основы составления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Они были подготовлены с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

### **Валюта измерения операций банка и представления отчетности**

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

### **Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

**МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:**

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

**Раскрытия — Передача финансовых активов — Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).** Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые

числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю финансовой отчетности понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:** Изменения к МСФО (IAS) 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность. Если выше не указано иное, данные изменения, улучшения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

### **Новые учетные положения**

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

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),** заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Банк не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),** заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

Банк не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт может повлиять на консолидированную финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт может повлиять на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам

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

Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты),** вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям Банк обязан подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли или убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

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

Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность.

Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств.

Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях или убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно.

Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено

требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Применение перечисленных выше стандартов, разъяснений и интерпретаций МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка.

#### **4. Основные принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководством Банка производятся оценки, расчеты и делаются допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на профессиональных суждениях компетентных органов/лиц, включающих предыдущий опыт, а также ряд иных факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых служат основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Несмотря на то, что профессиональные суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций, в связи с чем они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Данная категория включает непроемственные финансовые активы, которые определены, как имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, относятся долговые обязательства, которые:

- приобретены в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи,
- являются частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует долговые обязательства по данному элементу, если у него есть намерения продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Первоначально долговые обязательства учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются:

- по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже,
- по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

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

Кредиты и авансы, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность определяются путем применения одного из методов оценки, а именно:

- учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на безнадежную и сомнительную задолженность, а также на потенциальное обесценение кредитов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на три пункта, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках, как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (определенный с использованием метода эффективной доходности) отражается в отчете о прибылях и убытках.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений.

Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, являются:

- рост, состав и качество кредитного портфеля;
- уровень просроченной ссудной задолженности (по каждому компоненту кредитного портфеля);
- показатели кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам;
- оценки текущих экономических условий, в которых заемщики осуществляют свою деятельность.

Чистая сумма резервов, сформированных в течение отчетного периода, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам. Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. 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.

### **Основные средства**

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной (где это необходимо) до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002г., за вычетом накопленного износа (амортизации).

Если балансовая стоимость актива (объекта ОС) превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница относится на счет прибылей и убытков.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия объектов основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и эксплуатацию ОС отражаются в отчете о прибылях и убытках (списываются на расходы) в периоде их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы будут переведены в соответствующую категорию основных средств и будут отражены по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется до ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания в течение полезного использования активов, исходя из перечисленных ниже сроков их полезного использования:

№	Наименование групп ОС	Срок полезного использования (лет)
1	Здания сооружения	50
2	Транспортные средства и прочие активы	3-5

### **Порядок отражения доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, он переоценивается до возмещаемой стоимости с

последующим отражением процентного дохода. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении процентов по кредитам, процентные доходы не включаются в состав процентных доходов.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период, пропорционально объему оказанных услуг.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу на день проведения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2012 и 2011 годов, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Величина уставного капитала отражается по исторической стоимости с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы по налогообложению в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи 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 будут установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

#### **Взаимозачеты**

В случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

#### **Убыток от снижения стоимости финансовых активов**

Финансовые активы Банка пересматриваются на постоянной основе в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков. Профессиональное суждение по прочим активам и формирование (регулирование) их стоимости основывается на следующих принципах:

- соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) прочих активов требованиям учетной политики Банка по МСФО;
- комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при оценке риска по прочим активам;
- своевременность классификации (реклассификации) прочих активов, формирования (регулирования) резерва под обесценение и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее принимаются другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):



- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у контрагента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- контрагент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- ухудшение (исчезновение) активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений контрагента (по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Уточнение размера обесценения по прочим активам в связи с изменением уровня риска потерь, изменением стоимости активов (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на последнее число месяца, следующего за отчетным.

#### **Обязательства по уплате единого социального налога**

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в:

- пенсионный фонд,
- фонд социального страхования,
- фонд обязательного медицинского страхования.

Расходы по отчислениям в вышеназванные фонды включаются в состав расходов на содержание персонала по мере их возникновения.

Других обязательств в отношении пенсионного обеспечения своих сотрудников у Банка не существует.

#### **Операционная аренда**

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств. Руководство Банка, основываясь на профессиональных суждениях о финансовом состоянии Банков- корреспондентов, считает, что риск изменения их стоимости отсутствует.

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Наличные денежные средства	329 111	260 901
Корреспондентские счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	833 701	325 848
Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	77 771	89 071
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	2 776
Резерв под обесценение	(820)	(956)
<b><u>Итого денежных средств и их эквивалентов</u></b>	<b><u>1 239 763</u></b>	<b><u>677 640</u></b>

Средства, в отношении которых существовали какие-либо ограничения, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

- ОАО «Альфа – Банк», г. Москва
- ОАО «Мастербанк», г. Москва
- ЗАО «Международный Московский Банк», г. Москва
- ОАО «Газпромбанк» (г. Москва)
- ЗАО «ЮниКредитБанк», г. Москва

Руководством оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках- резидентах в сумме 820 тыс. руб., (2011: 956).

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	26 723	27 041
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	2 991	3 570
<b><u>Итого обязательных резервов</u></b>	<b><u>29 714</u></b>	<b><u>30 611</u></b>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

## 7. Средства в других банках

К средствам в других банках отнесены предоставленные денежные средства кредитным организациям (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.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	278 000	0
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	20 000	790 000
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	342	799
Резерв под обесценение	(700)	0
<b><u>Итого средств в других банках</u></b>	<b><u>297 642</u></b>	<b><u>790 799</u></b>

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных в других кредитных организациях, по мнению Руководства Банка существенно не отличается от балансовой. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие этого проценты по размещенным средствам по ставкам, приблизительно равны рыночным процентным ставкам. Вместе с тем, по состоянию на 31 декабря 2012 года Руководством оценен риск по средствам, размещенным в кредитных организациях в сумме 700 тыс. руб. (2011:0)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b><u>Резерв под обесценение средств в других банках 1 января</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(264 800)/ 265 500	0
Чистое изменение резерва под обесценение	700	0
<b><u>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря</u></b>	<b><u>700</u></b>	<b><u>0</u></b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Текущие кредиты и дебиторская задолженность	1 450 886	1 088 703
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(57 007)	(46 894)
Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	846	815
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(809)	(815)
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	1 395	2 558
<b><u>Итого кредитов и дебиторской задолженности</u></b>	<b><u>1 395 311</u></b>	<b><u>1 044 367</u></b>

В целях составления финансовой отчетности ссудная задолженность принята по возмещаемой стоимости с учетом сформированного резерва на возможные потери и процентных платежей, приходящихся на дату составления отчетности.

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Сахалинской области, а также средневзвешенные ставки размещения средств в разрезе сроков и экономических субъектов. Средневзвешенная процентная ставка на конец отчетного периода по кредитам в рублях составила 11,94 %, (2011: 11,23 %).

Размещение средств в кредиты и дебиторскую задолженность по субъектам (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) представлено ниже:

<b>Субъекты</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Корпоративные кредиты	758 520	389 096
Кредиты субъектам малого предпринимательства	639 417	611 742
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, в том числе	53 795	88 680
-потребительские кредиты	38 121	41 995
-ипотечные жилищные кредиты	15 578	2 345
<b>Итого</b>	<b>1 451 732</b>	<b>1 089 518</b>

Структурные изменения в портфеле кредитов и дебиторской задолженности в процентном отношении к их общему объему (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) в отчетном году по сравнению с предшествующим (2011) годом представлены в таблице ниже:

<b>Субъекты</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Корпоративные кредиты	52,25	35,71
Кредиты субъектам малого предпринимательства	44,05	56,15
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	3,71	8,14
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики за 31 декабря 2012 года:

<b>Сектор экономики</b>	<b>2012</b>	
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Органы власти	334 000	23,01
Торговля и услуги	240 776	16,59
Промышленность	88 500	6,10
Строительство	140 835	9,71
Транспорт	37 447	2,58
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	78 016	5,38
Физические лица	53 699	3,70
Индивидуальные предприниматели	43 102	2,97
Прочее	435 357	29,99
<b>Итого</b>	<b>1 451 732</b>	<b>100</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики за 31 декабря 2011 года:

<b>Сектор экономики</b>	<b>2011</b>	
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Торговля и услуги	226 986	20,84
Промышленность	53 848	4,95
Строительство	129 008	11,84
Транспорт	62 793	5,77
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	63 686	5,85
Физические лица	52 073	4,78
Индивидуальные предприниматели	139 781	12,83
Прочее	361 343	33,17
<b>Итого</b>	<b>1 089 518</b>	<b>100</b>

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2012 (до вычета резерва под обесценение):

<b>Остатки ссудной задолженности по категориям</b>	<b>Сумма, тыс.руб.</b>	<b>Количество ссуд</b>	<b>%</b>
Менее 15	483	71	30,35
От 15 до 150	1 792	36	15,39
От 150 до 300	2 118	9	3,85
От 300 до 1,500	23 525	27	11,54
От 1,500 до 3,000	4 2840	18	7,70
От 3,000 до 7,500	134 293	26	11,12
От 7,500 до 30,000	548 257	36	15,39
Более 30,000	698 424	11	4,70
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>1 451 732</b>	<b>234</b>	<b>100</b>

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2011 (до вычета резерва под обесценение):

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс.руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	772	116	50,4
От 15 до 150	2 208	40	17,4
От 150 до 300	849	4	1,7
От 300 до 1,500	3 726	8	3,5
От 1,500 до 3,000	15 500	7	3,0
От 3,000 до 7,500	111 768	22	9,6
От 7,500 до 30,000	547 075	26	11,4
Более 30,000	407 570	7	3,0
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>1 089 518</b>	<b>230</b>	<b>100</b>

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются Банком по амортизированной стоимости (в момент первоначального признания – по справедливой стоимости, при этом в качестве рыночной процентной ставки Банк применяет средневзвешенную процентную ставку, действующую на дату выдачи каждого отдельно взятого кредита, по однородным группам кредитов, на которые условно дифференцирован кредитный портфель, с отклонением в интервале +/- 6 процентов).

При определении амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банк не применяет дисконтирование будущих денежных потоков в следующих случаях:

а) если одновременно выполняются три условия:

- кредит выдан под рыночную процентную ставку;
- кредит погашается траншами (проценты либо основной долг + проценты);
- если комиссии, взимаемые по кредиту, по отношению к сумме процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, незначительны, то есть составляют не более 10%.

б) если кредит выдан на срок до одного года;

в) если нельзя определить сумму кредита.

В отношении кредитов и дебиторской задолженности (входящих в группу финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости) Банком проводится двухступенчатое тестирование на обесценение, основанное на модели понесенных убытков (событиях обесценения). После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты (дебиторская задолженность) включаются в группу со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Актив (кредит, дебиторская задолженность), отдельно рассматриваемый на предмет обесценения и оказавшийся подверженным обесценению, не включается в группу активов, совместно оцениваемых на обесценение (резерв создается на индивидуальной основе). Вместе с тем, актив, который при тестировании на предмет обесценения на индивидуальной основе, не фиксировался как обесцененный, может быть признан обесцененным по результатам тестирования на совокупной основе.

При проведении совокупной оценки на предмет обесценения Банк сформировал следующие группы кредитов:

- кредиты, предоставленные корпоративным клиентам;
- кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства;\*;
- потребительские кредиты;
- ипотечные жилищные кредиты.

#### **Справочный комментарий:**

К субъектам малого предпринимательства (в соответствии с Федеральным законом РФ № 209-ФЗ) относятся юридические лица и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, соответствующие следующим критериям:

- суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций, благотворительных фондов в уставном капитале юридического лица не должна превышать 25 %; доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 25 %;
- средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения средней численности работников, установленные для малых предприятий – до ста человек включительно;
- выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и НМА) за предшествующий календарный год не должна превышать предельного значения, установленного Правительством Российской Федерации (в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 556 от 22.07.2008 г. предельное значение выручки от реализации товаров (работ, услуг) для малых предприятий установлено в размере 400 млн. руб.)

Влияние индивидуального обесценения кредитов экстраполируется на соответствующую группу через коэффициент обесценения, вычисляемый как соотношение суммы индивидуально обесцененных кредитов к суммарной ссудной задолженности по группе.

Основанием для оценки ожидаемых денежных потоков по выданным кредитам служат:

- договорные денежные потоки;
- исторический опыт убытков.

Историческая норма убытков для каждой группы кредитов определяется как средний процент обесценения кредитов за последние три-пять лет:

- сумма обесцененной задолженности за каждый год исторического периода, делится на сумму ссудной задолженности соответствующей группы кредитов на начало года, умножается на 100 %;
- вычисляется среднегодовой процент обесценения по формуле средней арифметической (исходя из количества лет исторического периода).

Исторические нормы убытков корректируются на основе данных, отражающих текущие экономические условия.

Не признаются убытки от обесценения при первоначальном отражении актива в Отчете о финансовом положении Банка и убытки, ожидаемые в результате будущих событий, вне зависимости от степени вероятности их возникновения.

В случаях, когда объективная информация, необходимая для оценки убытка от обесценения финансового актива, ограничена или в меньшей степени связана с текущими обстоятельствами (например, если заемщик испытывает финансовые трудности, а исторических данных об аналогичных заемщиках мало), для оценки убытков от обесценения Банк использует профессиональное суждение.

Профессиональное обоснование (суждение) применяется и при отражении текущей ситуации для корректировки объективной информации о соответствующей группе кредитов (в целях определения влияния текущих условий, которые не действовали в период, на котором основан исторический опыт убытков, а также исключения влияния условий, которые существовали в исторический период, но отсутствуют в отчетном периоде).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение и (или) за счет прибыли. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Необходимость создания резерва под обесценение кредитного портфеля обусловлена возникновением у Банка риска невозврата активов, размещенных в кредитные вложения (кредитного риска).

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по мнению руководства Банка является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется.

По состоянию на 31 декабря 2012г. кредитный риск в целом по кредитным вложениям оценен руководством Банка в размере 57 816 (2011:47 709 тыс. руб.), в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные и не полученные доходы по размещенным средствам), относящейся к срочной –44 257 тыс. руб. (2011:39 754 тыс. руб.);
- по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные и не полученные доходы по размещенным средствам), относящейся к просроченной –809 тыс. руб. (2011: 815 тыс. руб.);
- по учтенным векселям –12 750 тыс. руб. (2011:7 140 тыс. руб.)

Резерв под обесценение кредитного портфеля (дебиторской задолженности) формируется только при наличии:

- свидетельств обесценения как результата объективных событий, произошедших после первоначального признания актива (не прогнозируемых будущих событий);
- возможности надежно рассчитать (измерить) влияние этих событий на денежные потоки от актива.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного 2012 года.

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
<b><u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</u></b>	<b><u>47 709</u></b>	<b><u>60 274</u></b>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(435 692)/445 799	(221 450)/208 885
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	10 107	(12 565)
<b><u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</u></b>	<b><u>57 816</u></b>	<b><u>47 709</u></b>

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

## 9. Прочие активы

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Расчеты с использованием банковских карт	4 094	3 669
Требования по прочим операциям	125	2 708
Предстоящие выплаты по налогам	138	0
Расчеты с прочими дебиторами	2 679	1 434
Расходы будущих периодов	13 712	0
Резерв на возможные потери	(125)	(21)
<b><u>Итого прочих активов</u></b>	<b><u>20 623</u></b>	<b><u>7 790</u></b>

По мнению Руководства Банка, риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 125 тыс. руб. (2011: 21 тыс. руб.)

## 10. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа. Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002г. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	<b><u>Здание</u></b>	<b><u>земля</u></b>	<b><u>оборудование</u></b>	<b><u>незавершенное</u></b>	
<b><u>итого</u></b>				<b><u>строительство</u></b>	
<b><u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</u></b>	<b><u>7 764</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>28 851</u></b>	<b><u>179 252</u></b>	<b><u>215 867</u></b>
<u>Поступления</u>	<u>227 992</u>		<u>6 334</u>	<u>51 964</u>	<u>286 290</u>
<u>Выбытия</u>	<u>(12 330)</u>		<u>(2 356)</u>	<u>(227 992)</u>	<u>(242 678)</u>
<u>Начислено амортизации всего</u>	<u>4 566</u>		<u>(9 813)</u>	<u>=</u>	<u>(5 247)</u>
<b><u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</u></b>	<b><u>227 992</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>23 016</u></b>	<b><u>3 224</u></b>	<b><u>254 232</u></b>
<u>Поступления</u>	<u>=</u>	<u>1 928</u>	<u>8 351</u>	<u>8 244</u>	<u>18 523</u>
<u>Выбытия</u>	<u>=</u>	<u>0</u>	<u>(1 291)</u>	<u>(10 762)</u>	<u>(12 053)</u>
<u>Начислено амортизация всего</u>	<u>(4 561)</u>	<u>0</u>	<u>(6 082)</u>	<u>0</u>	<u>(10 643)</u>
<b><u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</u></b>	<b><u>223 431</u></b>	<b><u>1 928</u></b>	<b><u>23 994</u></b>	<b><u>706</u></b>	<b><u>250 059</u></b>
<u>Поступления</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5 316</u>	<u>5 093</u>	<u>10 409</u>
<u>Выбытия</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(7 103)</u>	<u>(5 493)</u>	<u>(12 596)</u>
<u>Начислено амортизация всего</u>	<u>(9 833)</u>	<u>0</u>	<u>(5 126)</u>	<u>0</u>	<u>(14 959)</u>
<u>Переоценка</u>	<u>131 400</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b><u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</u></b>	<b><u>344 998</u></b>	<b><u>1 928</u></b>	<b><u>17 081</u></b>	<b><u>306</u></b>	<b><u>364 313</u></b>
<u>Поступления</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>10 275</u>	<u>7 625</u>	<u>17 900</u>
<u>Выбытия</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(4 740)</u>	<u>(7 730)</u>	<u>(12 470)</u>

<u>Начислено амортизация всего</u>	<u>(6 172)</u>	<u>0</u>	<u>(4 557)</u>	<u>0</u>	<u>(10 729)</u>
<b><u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</u></b>	<b><u>338 826</u></b>	<b><u>1 928</u></b>	<b><u>18 059</u></b>	<b><u>201</u></b>	<b><u>359 014</u></b>

Незавершенное строительство включает стоимость незавершенной работы и представляет собой строительство и переоборудование зданий и помещений. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Сумма поступления основных средств в отчетном году включает в себя сумму основных средств, поступивших в отчетном периоде и сумму основных средств, признанных таковыми по итогам пересмотра данных за предыдущий отчетный период.

В целях составления отчетности по МСФО приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно Договору № 26-06/2011 от 23.06.2011. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Нематериальные активы	160	0
Начислено амортизации	(11)	0
<b><u>Итого остаточная стоимость</u></b>	<b><u>149</u></b>	<b><u>0</u></b>

## 11. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За отчетный 2012 год на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 % (2011г.: 20%).

Налоговые требования и обязательства представлены следующим образом:

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Текущие требования для исчисления налога на прибыль	0	0
Отложенные требования для исчисления налога на прибыль	1 165	18 803
<b><u>Требования по налогу на прибыль</u></b>	<b><u>233</u></b>	<b><u>3 760</u></b>
Текущие обязательства для исчисления налога на прибыль	0	0
Отложенные обязательства для исчисления налога на прибыль	(2 279)	(5 616)
<b><u>Обязательства по налогу на прибыль</u></b>	<b><u>(456)</u></b>	<b><u>(4 115)</u></b>
<b><u>Чистые требования/(обязательства) по налогу на прибыль</u></b>	<b><u>(223)</u></b>	<b><u>(355)</u></b>

По состоянию на 31.12.2012г. чистые налоговые обязательства составили 223 тыс. (2011: 355 тыс. руб.). Отложенные обязательства по налогу на прибыль определены в сумме 355 (2011: 1546 тыс. руб.).

## 12. Отложенное налогообложение

Ниже приведена структура отложенного налогообложения:

	Сумма, тыс. руб.	<b><u>2012</u></b> Отложенный налоговый актив (обязательство), тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	<b><u>2011</u></b> Отложенный налоговый актив (обязательство), тыс. руб.
Резерв под обесценение кредитов	0		(12 831)	2 566
Расходы, относящиеся к отчетной дате	(794)	159	(5 972)	1 194
Разница между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО за отчетный период	(371)	74		
<b><u>Итого активы</u></b>	<b><u>(1 165)</u></b>	<b><u>233</u></b>	<b><u>(18 803)</u></b>	<b><u>3 760</u></b>
<b><u>Обязательства</u></b>				
Разница между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО за отчетный период	0	0	2 132	(426)
Восстановление резерва на возможные потери, включая резерв под условные обязательства кредитного характера	0	0	12 831	(2 566)

Прочие доходы, относящиеся к отчетной дате	2 279	(456)	5 616	(1 123)
<b><u>Итого обязательства</u></b>	<b><u>2 279</u></b>	<b><u>(456)</u></b>	<b><u>20 579</u></b>	<b><u>(4 115)</u></b>
<b><u>Всего («итого активы» + «итого обязательства»)</u></b>	<b><u>1 114</u></b>	<b><u>(223)</u></b>	<b><u>(1 776)</u></b>	<b><u>(355)</u></b>
<b><u>Признаваемый налог на прибыль</u></b>		<b><u>(223)</u></b>		<b><u>(355)</u></b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актива. Вследствие превышения отложенного налогового обязательства, отложенный налог на прибыль признан в сумме 233 тыс. руб. (2011: 355 тыс. руб.)

### 13. Компоненты совокупного дохода

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
<b><u>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</u></b>	<b><u>8 113</u></b>	<b><u>7 265</u></b>
<b><u>Прочие компоненты совокупного дохода</u></b>		
Изменение фонда переоценки основных средств	(5 256)	131 400
<b><u>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b><u>Совокупный доход за период</u></b>	<b><u>2 857</u></b>	<b><u>138 665</u></b>
<b><u>Совокупный доход, приходящийся на:</u></b>		
собственников кредитной организации	2 857	138 665
неконтрольную долю участия	0	0

### 14. Средства клиентов

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
<b><u>Юридические лица, всего:</u></b>	<b><u>1 898 168</u></b>	<b><u>1 467 563</u></b>
расчетные/текущие счета	1 499 212	1 199 972
срочные депозиты	398 956	267 591
<b><u>Граждане (физические лица), всего:</u></b>	<b><u>1 087 460</u></b>	<b><u>1 107 774</u></b>
расчетные/текущие счета	442 437	847 558
срочные депозиты	645 023	260 216
<b><u>Прочие</u></b>	<b><u>15 810</u></b>	<b><u>5</u></b>
%	7 617	8 992
<b><u>Всего</u></b>	<b><u>3 002 770</u></b>	<b><u>2 584 334</u></b>

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 31.12.2012г.:

<b>Вид продукта (вклада, депозита)</b>	<b>Остаток</b>	<b>Ставка привлечения (средневзвешенная)</b>
Vip до 1 млн.руб.	41 242	7,25
Vip до 1 млн.руб	34 483	7,75
Vip от 1 млн. руб.	201 367	8,25
Vip от 1 млн. руб.	102 557	8,75
Vip до 5 млн.. руб	14 496	9,00
Vip от 5 до 15 млн. руб	38 915	9,25
Vip до 35 тыс.\$	4 532	3,5
Vip от 35 тыс. \$	100 104	4,5
Вклад оптимальный	2 327	6,75
Вклад оптимальный	4 462	9,0
Вклад стабильный	861	5,0
Вклад стабильный	1 318	7,25
Вклад стабильный тыс.\$	2 307	2,5
Вклад универсал 2000 тыс.\$	2 352	3,0
Максимальный сроком от 270- 365 дн. руб.	3 095	8,75
Максимальный сроком от 270- 365 дн. Руб	1 730	7,75
Максимальный сроком от 365- 730 дн. Руб	19 194	9,5



Максимальный сроком от 365- 730 дн. Руб	11 208	8,25
Максимальный сроком от 365- 730 дн. Руб	17 668	10,0
Максимальный сроком от 730- 1095 дн. Руб	2 800	10,0
Максимальный сроком от 730- 1095 дн. Руб	2 300	11,0
Максимальный сроком от 730- 1095 дн. Руб	808	8,75
Максимальный сроком 3 года	1 060	11,0
Максимальный сроком 3 года	2 640	12,0
Максимальный сроком от 365-730 дн. в \$	2 615	4,75
Максимальный сроком от 730-1095 дн. в \$	214	5,25
Максимальный сроком 3 года 5 в \$	577	5,75
СКС «Универсал»	13 546	5,33
Текущий пенсионный	828	1,0
До востребования руб.	11 579	0,1
До востребования тыс. \$	1 578	0,01
Текущий счет физического лица СКС тыс. руб.	258 022	0,0
Текущий счет физического лица СКС тыс.\$	4 261	0,0
<b>Итого</b>	<b>907 046</b>	

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 31.12.2011г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток	Ставка привлечения (средневзвешенная)
Вip до 1 млн.руб.	155 386	6,86
Вip от 1 млн. руб.	543 010	7,97
Вip до 35 тыс.\$	4 638	2,5
Вip от 35 тыс. \$	96 403	3,0
Вклад премиальный	1 7497	6,98
Вклад стабильный	2 811	4,8
Вклад стабильный в долларах США	2 260	2,0
Вклад универсальный	9 175	6,0
Текущий пенсионный	1 202	1,0
До востребования	14 871	0,1
Текущий счет физического лица СКС	260 521	0
<b>Итого</b>	<b>1 107 774</b>	

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2012г.:

Наименование клиента	Остаток	Ставка привлечения
ООО «Домостроитель»	500	7,2
ДВ «Росгеолфонд»	5 000	5,5
ООО «ВССА»	28 000	8,25
ГУП «Сахалинский областной автодорпроект»	10 000	6,15
ООО «ЖКХ»	15 000	8,0
ИП «Мыльников»	255 000	9,0
ОАО «Долинский хлебокомбинат»	10 000	7,0
ООО «Мадагаскар»	25 000	8,25
ООО «Славянский»	15 000	8,25
ЗАО «Истра»	15 000	12,0
ЗАО «Пасифик»	20 000	8,0
<b>Итого</b>	<b>398 500</b>	

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2011г.:

Наименование клиента	Остаток	Ставка привлечения
Сахалинский филиал ОАО ЦАэо»	105	1,0
ДВ «Росгеолфонд»	5 000	5,5
ООО «ВССА»	17 000	7,1

	11 000	8,25
	2 000	8,25
ГУП «Сахалинский областной автодорпроект»	10 000	6,15
ООО «ЖКХ»	15 000	8,0
ИП «Мыльников»	50 000	7,0
ОАО «Долинский хлебокомбинат»	10 000	7,5
ООО «Мадагаскар»	15 000	9,0
ООО «Славянский»	10 000	7,5
	7 000	4,0
ЗАО «Истра»	40 000	6,0
	15 000	12,0
ЗАО «Сахтрансбункер»	33 400	4,0
ЗАО «Востокдорстрой Евро»	650	5,0
<b><u>Итого</u></b>	<b><u>241 155</u></b>	

## 15. Прочие обязательства

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, доходы будущих периодов.

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 164	3 120
Расчеты с бюджетом	3 632	1 147
Прочие обязательства	734	2 013
<b><u>Итого прочих обязательств</u></b>	<b><u>5 530</u></b>	<b><u>6 280</u></b>

## 16. Уставный капитал

Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Увеличение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Уставный капитал	127 527	127 527
Влияние инфляции	59 085	59 085
<b><u>Итого уставный капитал</u></b>	<b><u>186 612</u></b>	<b><u>186 612</u></b>

## 17. Эмиссионный доход

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Эмиссионный доход	6 793	6 793
<b><u>Итого эмиссионный доход</u></b>	<b><u>6 793</u></b>	<b><u>6 793</u></b>

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

## 18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Прибыль (убыток) прошлых лет	25 626	18 361
Прибыль (убыток) отчетного года	8 113	7 265
Выплаченные дивиденды	0	0
<b><u>Итого нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)</u></b>	<b><u>33 739</u></b>	<b><u>25 626</u></b>

## 19. Процентные доходы

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица	127 511	94 541
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам физическим лицам	5 009	1 301
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным	31 137	24 121

размещенным средствам кредитным организациям		
<b><u>Итого процентных доходов</u></b>	<b><u>163 657</u></b>	<b><u>119 963</u></b>

## 20. Процентные расходы

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Процентный расход по привлеченным средствам от юридических лиц	(32 955)	(13 032)
Процентный расход по привлеченным средствам физических лиц	(49 693)	(49 913)
<b><u>Итого процентных расходов</u></b>	<b><u>(82 648)</u></b>	<b><u>(62 945)</u></b>

## 21. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
<b><u>Чистый процентный доход</u></b>	<b><u>81 009</u></b>	<b><u>57 018</u></b>

## 22. Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по кредитам и дебиторской задолженности:

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	435 692	221 252
Создание резерва в течение отчетного периода	(445 799)	(208 687)
<b><u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по кредитам и дебиторской задолженности</u></b>	<b><u>10 107</u></b>	<b><u>12 565</u></b>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам в других банках:

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	264 800	0
Создание резерва в течение отчетного периода	(265 500)	(0)
<b><u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках</u></b>	<b><u>700</u></b>	<b><u>0</u></b>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	9 441	3 630
Создание резерва в течение отчетного периода	(9 305)	(3 318)
<b><u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</u></b>	<b><u>(136)</u></b>	<b><u>312</u></b>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по прочим активам:

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	15 812	5 456
Создание резерва в течение отчетного периода	(15 916)	(4 654)
<b><u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по прочим активам</u></b>	<b><u>(104)</u></b>	<b><u>802</u></b>

## 23. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	43 624	34 590
Расходы, по операциям с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	(12 006)	(8 255)
<b><u>Итого результаты по операциям с иностранной валютой</u></b>	<b><u>31 618</u></b>	<b><u>26 335</u></b>

## 24. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	<b><u>2012</u></b>	<b><u>2011</u></b>
Доходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	305 264	300 706
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(305 588)	(300 478)
<b><u>Итого результат от переоценки иностранной валюты</u></b>	<b><u>(324)</u></b>	<b><u>228</u></b>

## 25. Комиссионные доходы

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Комиссия, полученная по кассовым операциям	105 038	101 734
Комиссия, полученная по расчетным операциям	11 053	10 287
Комиссия, полученная по выданным гарантиям	5 903	2 604
Комиссия, полученная по прочим операциям	22 247	21 398
<b><u>Итого комиссионных доходов</u></b>	<b><u>144 241</u></b>	<b><u>136 023</u></b>

## 26. Комиссионные расходы

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	(6 060)	(6 141)
Комиссия, уплаченная по расчетным операциям	(4 107)	(3 847)
Комиссия, уплаченная по другим операциям	(388)	(289)
<b><u>Итого комиссионных расходов</u></b>	<b><u>(10 555)</u></b>	<b><u>(10 277)</u></b>

## 27. Прочие операционные доходы

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Штрафы, пени, неустойки полученные	23	20
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 847	1 847
Доходы от выбытия имущества	0	382
Другие доходы	6 232	8 147
<b><u>Итого операционных доходов</u></b>	<b><u>8 102</u></b>	<b><u>10 396</u></b>

## 28. Операционные расходы

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Расходы на содержание аппарата и социально бытовые расходы	(132 413)	(120 027)
Штрафы, пени неустойки, уплаченные	(28)	(185)
Другие операционные расходы	(57 649)	(83 061)
Амортизационные отчисления	(11 299)	(8 266)
Другие произведенные расходы	(18 531)	(2 744)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(13 162)	(10 197)
<b><u>Итого операционных расходов</u></b>	<b><u>(233 082)</u></b>	<b><u>(224 480)</u></b>

## 29. Управление финансовыми рисками

В Банке выстроена многоуровневая система управления рисками банковской деятельности, которые способны оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка и отразиться на его репутации.

По состоянию на отчетную дату Банк контролировал пять основных рисков:

- кредитный;
- риск ликвидности (потери ликвидности);
- рыночный;
- валютный;
- операционный.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Главной задачей системы управления рисками, выстроенной на базе локальных систем в каждом структурном подразделении, является:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур, определенных каждым структурным подразделением в своих локальных системах управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска в рамках системы ВК (контрольные функции встроены в повседневную деятельность каждого сотрудника на уровне, соответствующем виду выполняемых им операций).

### **Кредитный риск**

Риск потери части доходов или капитала Банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора.

Управление прямым кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления ссудных операций и охватывает все стадии этого процесса – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

Система действий персонала Банка, непосредственно задействованного в кредитном процессе, включает в себя:

- всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков;
- их идентификацию;
- оценку и выбор стратегии риска (решение о принятии на себя риска, отказе от действий, связанных с риском, снижение степени риска);
- выработку механизмов контроля над уровнем принятых рисков.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;
- наличия (поддержания на соответствующем уровне) денежных потоков;
- дополнительных, объективных и субъективных факторов оценки деятельности заемщика;
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе, имеющейся у Банка информации:

- о готовности заемщиков исполнять обязательства,
- о наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов,
- о достаточности обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Контроль над кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения кредита.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит,
- в финансовом положении заемщика,
- в обеспечении кредита

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- управление структурой кредитного портфеля;
- управление рисками проблемных кредитов.

Работа с проблемными кредитами Банка включает в себя следующие мероприятия:

- досрочное востребование долга в связи с ухудшением финансового состояния должника или по иным причинам, расторжение договоров или изменение условий договоров;
- реализацию обеспечения (обращение взыскания на имущество должника);
- заключение с должником соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и пр.);
- претензионно - исковую работу;
- списание безнадежных к взысканию проблемных активов за счет созданного резерва под обесценение;
- наблюдение и использование возможности взыскания списанной за счет резерва задолженности в случае положительного изменения имущественного положения должника (отмена вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства должника фиктивным и т.д.)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Качество кредитного портфеля продолжает быть стабильно высоким. Просроченная задолженность в кредитном портфеле незначительна. Резервы на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, приравненной к кредитной, сформированы на отчетную дату в размере 47 709 (2011:60 274) тыс. руб.

### **Риск ликвидности**

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- риск недостаточной ликвидности – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуются продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
- риск избыточной ликвидности – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов.

Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от:

- ликвидности активов;
- постоянства пассивов;
- денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

а. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;
- покупка ценных бумаг;
- b. уменьшение обязательств:
- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
- изъятие вкладов и депозитов;
- c. увеличение расходов:
- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
- расходы по оплате труда;
- отчисления в фонд обязательного резервирования

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности.

Все размещения ресурсов в активные операции, равно как и их привлечение, осуществляются только после анализа изменений позиции ликвидности Банка. Фактические значения обязательных нормативов приведены в таблице:

Требования, установленные ЦБ РФ			2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%		58,9957	48,1268
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%		71,9239	85,2982
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%		91,2321	24,9296

### **Рыночный риск**

В структуру рыночного риска входят процентный, фондовый, валютный риски.

Основной задачей Банка в области ограничения рыночных рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности проводимых операций с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, то есть минимизация банковских потерь.

Основным методом, применяемым для ограничения (хеджирования) риска является формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций, например таких как:

- лимиты на проведение операций с ценными бумагами;
- лимиты на проведение операций с иностранной валютой;
- лимиты на проведение операций на рынке МБК.

Сотрудники банка, задействованные в процессе осуществления операций, обязаны соблюдать описанные во внутренних документах процедуры, предупреждающие и предотвращающие риск, а также выполнять стандартные действия в случае его реализации.

### **Средневзвешенные эффективные процентные ставки по состоянию на конец года:**

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Руб.	Доллары США	Проч.	Рубли	Доллары США	Прочее
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0			0	0	0
Корреспондентские счета в других банках и Межбанковские кредиты «овернайт»	0			0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0	0	0
Средства в других банках	4,25			0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность						
- Кредиты клиентам	11,94	10,0		11,23	10,0	
- Розничные кредиты (программы кредитования)	10,3			16	0	
- Векселя клиентов	5,0			5	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0			0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0			0	0	0

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

#### **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0
- Депозиты физ/лиц до востребования	0,1	00,1	0	0,1	0,01	0
- Срочные депозиты физ/лиц	8,26	4,4	0	7,67	2,96	0
- Срочные юр/лиц физ/лиц	8,73	0	0	6,88	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0	0

#### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

#### **Операционный риск**

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий

Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций

### **30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

#### **Судебные разбирательства:**

За историю существования Банка не возникало ситуаций, когда он являлся объектом судебных разбирательств.

В отчетном периоде и ближайшей, обозримой перспективе, по мнению руководства Банка, такой ситуации возникнуть не должно.

#### **Налоговое законодательство:**

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону).

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

### **31. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (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.

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Совета директоров Банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка либо членами их семей

В процессе своей деятельности Банк может проводить операции, одной из сторон по которым могут являться собственники Банка, исполнительное руководство и т.д.

Однако никаких льготных условий по предоставлению банковских услуг для данной категории не предусмотрено.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года:

	<b>Крупные акционеры (доля более 5%)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	250	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012	0	0	0
Средства клиентов	80278	8603	0
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года:			

	<b>Крупные акционеры (доля более 5%)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	450,0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0

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

<b>№ п/п</b>	<b>Виды вознаграждений</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
1	Фонд заработной платы списочного персонала (тыс. руб.)	105 000	95 595
2	Начисленные на фонд заработной платы списочного персонала налоги и иные обязательные платежи в бюджет, и внебюджетные фонды (тыс. руб.)	25 682	23 089
3	Списочная численность работников всего (чел.)	172	181
4	Численность основного управленческого персонала (чел.)	5	5
5	Расходы на оплату труда основного управленческого персонала	12 927	12 016
6	Начисленные на оплату труда основного управленческого персонала налоги и иные обязательные платежи в бюджет, и внебюджетные фонды	3 511	2 373
7	Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, всего тыс. руб.	0	0

## 32. Достаточность капитала

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на



уровне 11% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2011: 11%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года по РСБУ составлял 14,9 % (2011: 15 %)

Одна из приоритетных целей Банка – выполнение требований Центрального Банка России по поддержании достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала 1-го порядка, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2012 года составил 10,60 % (2011: 14,7 %), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года следующим образом:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Капитал 1-го порядка</b>		
Уставный капитал	186 612	186 612
Накопленная прибыль (убыток)	33 739	25 626
<b><u>Итого Капитал 1-го порядка</u></b>	<b><u>220 351</u></b>	<b><u>212 238</u></b>
<b>Капитал 2-го порядка</b>		
Субординированный кредит	12 000	33 960
Фонд переоценки основных средств	126 144	131 400
Эмиссионный доход	6 793	6 793
Прочие фонды резервы	6 444	6 444
<b><u>Итого Капитал 2-го порядка</u></b>	<b><u>151 381</u></b>	<b><u>178 597</u></b>
<b><u>Итого Капитал</u></b>	<b><u>371 732</u></b>	<b><u>390 835</u></b>
<b><u>Активы, взвешенные с учетом риска</u></b>	<b><u>2 078 619</u></b>	<b><u>1 442 350</u></b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>17,88</b>	<b>27,10</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка</b>	<b>10,60</b>	<b>14,70</b>

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

<b>Фактор риска</b>	<b>Описание</b>
	<b><u>Балансовые активы</u></b>
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ,
100%	выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	<b><u>Забалансовые активы и пассивы</u></b>
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы,
100%	включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

### **33. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, таких как принятие решения, о реорганизации, об эмиссии ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, основных средств, заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов и т.п., не происходило.