

## **1 Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Банка.

ОАО "Кемсоцинбанк" (далее «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций №96, выданной Банком России 17.05.1989г.

Деятельность Банка регулируется Банком России. В 2004 году Банк вступил в систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст.4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262).

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ОАО «Кемсоцинбанк» является универсальным банком, нацеленным на комплексное обслуживание клиентов.

К числу операций, оказывающих наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка, относятся:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на вклады и депозиты;
- операции с ценными бумагами;
- предоставление межбанковских кредитов и депозитов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 650000 г. Кемерово, ул. Дзержинского, 12.

На сегодняшний день работает три дополнительных офиса:

- дополнительный офис «Новокузнецкий», расположен по адресу г. Новокузнецк, ул. Кирова, 111.
- дополнительный офис «Радужный», расположен по адресу пр. Шахтеров, 99
- дополнительный офис «Ноградский», расположен по адресу ул. Ноградская, 2.

В 2012 г. 14 февраля была открыта Операционная касса по адресу: 650024 г. Кемерово, ул.Баумана, 16 а. – основная деятельность осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области.

Банк не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 01.01.2013 г. в составе ОАО «Кемсоцинбанк» 17 акционеров, из них 8 юридических и 9 физических лиц, многие из которых являются стабильными клиентами банка по операциям в области привлечения и размещения денежных средств.

Крупнейшим акционером банка, имеющим долю более 5% в уставном капитале, является Председатель Совета директоров Ефремов А.Н. (95,98%).

Аффилированными лицами, имеющими возможность оказывать влияние на принимаемые банком решения, по формальным признакам являются члены Совета директоров, коллегиального исполнительного органа – Правления банка и единоличный исполнительный орган банка – Генеральный директор.

Банк по состоянию на 01.01.2013 г. не является зависимым ни от одной из организаций, также не имеет организаций, зависимых от него.

Численность персонала Банка за 31 декабря 2012 г. составила 84 человек (за 31 декабря 2011г. - 76 человек).

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

В настоящее время в финансовой системе Российской Федерации сохраняется достаточно благоприятная ситуация. Этому способствуют позитивные макроэкономические условия – прежде всего высокий уровень цен на нефть (средняя цена на нефть марки Urals за II–III кварталы 2012 г. составила 108,6 долл. США за баррель). При этом на фоне общего замедления роста глобальной экономики в России снижаются темпы роста ВВП (годовые значения показателя в I и II кварталах 2012 г. составили соответственно 4,9 и 4%, а в III квартале, по предварительной оценке Росстата, – 2,9%). По данным ЦБ РФ ВВП в России за 12 месяцев 2012 года вырос на 3,4 % по сравнению с 2011 годом.

Продолжающийся чистый отток частного капитала (23,3 млрд. долл. США за II–III кварталы 2012 г.) с учетом положительного сальдо текущего счета платежного баланса формирует условия для стабильности курса национальной валюты на фоне сокращения вмешательства Банка России в процесс курсообразования.

За 12 месяцев 2012 года курс российского рубля к доллару США повысился с 32.20 до 30.37 руб./долл. США. Средний обменный курс за 2012 год составил 31,1 руб. за 1 долл. США (2011: 29,39 руб. за 1 долл. США).

Укрепление российской экономики в настоящее время ограничено значительным оттоком капитала, что в свою очередь является одним из ключевых источников риска в краткосрочной перспективе. В силу того, что Евросоюз является одним из самых крупных иностранных инвесторов и торговых партнеров России, кризис еврозоны отрицательно сказывается на российской экономике.

Текущее состояние финансового рынка оценивается как нестабильное. Регулирующие органы принимают меры для предотвращения очередного финансового кризиса. Финансовый рынок по-прежнему находится в состоянии неопределенности, финансовые учреждения опасаются существенных изменений на финансовом рынке, природа которых пока не ясна.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и результаты операций Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Перспективы дальнейшего экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

### **3 Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Настоящая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, 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 не амортизируемым 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) 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. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты:

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. Начиная с отчетности за 31.12.2012 г. Банк применяет МСФО (IAS) 19.

Далее указаны МСФО которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". 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 внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений 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 того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет 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 не консолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация 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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет 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 кредитная организация 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 кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

"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 кредитная организация 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 кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

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

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Настоящая финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании.

#### **4 Принципы учетной политики**

##### ***Ключевые методы оценки***

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

##### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

##### ***Обесценение финансовых активов***

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

##### ***Прекращение признания финансовых активов***

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и средства на корреспондентском счете в Центральном Банке РФ, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются

какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральный банк) отражаются по себестоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств направленные на формирование обязательных резервов в Банке России средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Средства в других банках**

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках 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.

Кредитными требованиями для целей МСФО признаются:

- 1) кредиты, предоставленные клиентам - юридическим и физическим лицам;
- 2) предоставленные межбанковские кредиты:
  - средства, предоставленные кредитным организациям,
  - операции по покупке выпущенных кредитными организациями векселей, если экономический смысл операции состоит в предоставлении финансовых средств, а не в торговле ценными бумагами;
- 3) учтенные векселя, если экономический смысл состоит в предоставлении клиенту денежных средств.

Предоставленные кредиты не включаются в состав финансовых активов, удерживаемых до погашения, а признаются как отдельная категория.

Для МСФО дебиторская задолженность – это средства, предоставленные клиентам Банка без заключения кредитного договора.

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.

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

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора), кроме процентов, начисленных по кредитам 4 и 5 категорий качества. В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

При отсутствии информации о рыночных процентных ставках, либо возможности определения таковых, рыночными признаются утвержденные Банком ставки. Принимается, что Банк утверждает максимально эффективные процентные ставки, исходя из рыночных условий. Отклонения от утвержденных ставок менее чем на 25% признаются не существенным и не служит основанием для переоценки по эффективной ставке процента.

По кредитному портфелю с учетом всех статей активов, несущих кредитный риск, формируется резерв под обесценение.

Банк проводит оценку на обесценение в целях составления отчетности по МСФО ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

При этом сумма формирования резерва определяется в процентном соотношении от ссудной задолженности (приравненной к ней задолженности), рассчитанной в соответствии с положениями действующей учетной политики, исходя из оценки категории качества ссуды, с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

- по 1 категории качества – на 0,5% (1 категория – 0,5%),
- по 2 категории качества – на 2%, но не более 20% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности), кредиты, первоначальной стоимостью 5% и более от капитала Банка оцениваются на индивидуальной основе (2 категория – от 1% до 20% включительно),
- по 3 категории качества – на 3%, но не более 50% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности) (3 категория – от 24% до 50% включительно), кредиты, первоначальной стоимостью 5% и более от капитала Банка оцениваются на индивидуальной основе (3 категория – от 21% до 50% включительно),
- по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам, соответствует размеру резерва по МСФО.

По выданным гарантиям и поручительствам сумма формирования резерва определяется в процентном соотношении от суммы выданной гарантии (поручительства), рассчитанной в соответствии с положениями действующей учетной политики, исходя из оценки категории качества гарантии (поручительства), с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

- по 1 категории качества – на 1% (1 категория – 1%),
- по 2 категории качества – на 4%, но не более 20% от рассчитанной суммы гарантии (поручительства) (2 категория – от 4% до 20% включительно),
- по 3 категории качества – на 5%, но не более 50% от рассчитанной суммы гарантии (поручительства) (3 категория – от 5% до 20% включительно),
- по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам, соответствует размеру резерва по МСФО.

При составлении отчета по МСФО учитываются события после отчетной даты до момента составления отчетности. Так, кредиты и дебиторская задолженность, относимые на отчетную дату в более высокую категорию, просроченные до момента составления отчетности и переклассифицированные в более низкую категорию, могут на основании мотивированного суждения учитываются по МСФО по категории на дату составления отчета, и наоборот.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредитного актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма сформированного резерва по МСФО увеличивается на разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует

использовать рыночную ставку, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

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 по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера (неиспользованные лимиты по кредитным линиям и кредитам "овердрафт"). При наличии вероятности понесения убытков по данным обязательствам Банк отражает по ним специальные резервы.

### **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.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01 января 2003 года (исторической стоимости), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость основного средства превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основного средства уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости основного средства и ценности его использования.

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года. 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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в

отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание) это имущество, находящееся в распоряжении владельца с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала. Инвестиционная недвижимость отражается по себестоимости.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по себестоимости, включая затраты по сделке. Все прочие затраты учитываются как расходы по мере понесения. Инвестиционная недвижимость (земельный участок) имеет неограниченный срок службы и не подлежит амортизации.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется таким образом, чтобы полностью списать стоимость основных средств в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания начиная с даты приобретения основного средства или с момента завершения работ, когда основное средство готово к использованию. Предполагаемый срок полезного использования активов регулярно пересматривается и при необходимости может быть пересмотрен.

Ниже указаны используемые Банком для различных объектов основных средств нормы амортизации:

- Транспортные средства – 20 % в год;
- Мебель – 16,7 %;
- Офисное оборудование – 14,3 % в год;
- Компьютеры – 20 % в год;
- Улучшение арендованного имущества – 10 % в год;

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.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя/арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### **Заемные средства**

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства отражаются в бухгалтерском балансе по статьям:

- средства других банков (остатки на корреспондентских счетах, привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и прочие денежные средства кредитных организаций, полученные на договорной основе),
- средства клиентов (остатки на расчетных, текущих счетах юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, вкладов, депозитов и прочих привлеченных средств клиентов, полученных на договорной основе),
- прочие заемные средства.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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 (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

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

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **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 прибылях и убытках 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 административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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.

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

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

Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости таких финансовых активов.

### **Учет влияния инфляции**

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность.

В гиперинфляционный период снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом статистики Российской Федерации, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Компоненты собственных средств акционеров

скорректированы с использованием индексов потребительских цен Российской Федерации, с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

### ***Оценочные обязательства***

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочное обязательство отражаются в отчетности при возникновении у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

### ***Заработная плата и связанные с ней отчисления***

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются в составе расходов на содержание персонала в отчете о прибылях и убытках.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### ***Операции со связанными сторонами***

Банк производит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическую форму.



**5 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Наличные средства	74 303	61 903
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	451 517	362 326
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>525 820</b>	<b>424 229</b>

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения представлен в Примечании 21.

**6 Средства в других банках**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Прочие размещенные средства в ОАО «УралСиб»	37	37
Депозит в Банке России по договору заявки на участие в депозитном аукционе	0	160 126
МБК ОАО «МДМ Банк» договор №34.15/12.493 от 21.06.2012 г. сроком от 8 до 30 дней	160 035	0
МБК ОАО «Пробизнесбанк» договор №21-Д от 19.06.2012 г. сроком от 30 до 90 дней	50 000	0
МБК АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО) договор №2 от 29.10.2012 г.	15 000	0
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>225 072</b>	<b>160 163</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка остатки денежных средств в других банках составили 225 072 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 160 163 тыс. руб.).

В 2009 году с ОАО «УралСиб» был заключен договор присоединения Организации к Системе сбора и обработки платежей №УС115/АГ2009-19Н от 24.08.2009 г. Согласно данному договору Банк должен перечислить гарантированный платеж, обеспечивающий бесперебойную работу в системе платежей. Гарантированный платеж в размере 37 т.р. был перечислен в ОАО «УралСиб» на счет «Прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования».

Начиная с 2010 г. Банк начал размещать депозиты в Банке России, с целью получения процентного дохода. Остаток на 31 декабря 2011 г. по депозитам, размещенным в Банке России, составил 160 126 тыс. руб. В 2012 г. Банк закрыл данный депозит, обязательства по договору перед Банком исполнены в полном объеме. По состоянию на 01.01.2013 г. размещенных депозитов нет.

В течение 2012 г. Банк заключил генеральные соглашения по предоставлению межбанковских кредитов и депозитов, с такими банками как ОАО «МДМ Банк», ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО «СКБ-банк», ОАО «Промсвязьбанк». Также заключались разовые договора с другими банками. По состоянию на 01.01.2013 г. выдано МБК на сумму 225035 тыс. руб., с учетом начисленных процентов.

Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 21.

**7 Кредиты и дебиторская задолженность**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Корпоративные кредиты	51 013	75 947
Кредитование субъектов малого предпринимательства	604 570	561 100
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	163 202	129 179
Кредиты на приобретение транспортных средств	28 835	16 489
Ипотечные жилищные кредиты	32 141	9 562
<b>Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>879 761</b>	<b>792 277</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(80 270)	(86 336)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>799 491</b>	<b>705 941</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года общий объем кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составил 879 761 тысяч рублей, оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 799 491 тысяч рублей, в том числе за соответствующий период прошлого года соответственно 792 277 тысяч рублей и 705 941 тысяч рублей.

Банком были внесены коррективы за 2011 год в расчет стоимости кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и суммы резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в виду того, что за 2011 года в расчете данных показателей не были отражены проценты по счету 91604 в сумме 6 076 тысяч рублей (категория качества - 5, резерв 100%).

На оценочную справедливую стоимость кредитов и дебиторской задолженности данное событие не повлияло. Во всех таблицах за 2011 год представлены пересчитанные данные.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентам за период, закончившийся 31 декабря:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</b>	(86 336)	(41 749)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности авансов клиентам в течение периода	6 066	(44 587)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(23 060)	
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	23 060	
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря</b>	<b>(80 270)</b>	<b>(86 336)</b>

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики выглядит следующим образом:

Отрасли экономики:	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	380 879	43,3%	400 945	50,6%
Транспорт	7 324	0,8%	9 999	1,3%
Финансы и инвестиции	17 646	2,0%	7 240	0,9%
Строительство	128 947	14,7%	90 138	11,4%
Частные лица	224 178	25,5%	155 230	19,6%
Прочие	120 787	13,7%	128 725	16,2%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>879 761</b>	<b>100,0%</b>	<b>792 277</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 15 заемщиков, которым предоставлены лимиты по выдаче кредитных средств в размере, превышающем 10% от капитала, рассчитанного по МСФО (2011 год - 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 21 871 тыс. рублей (2011 год – 18 549 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 425 196 тыс. рублей или 48,3% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 2011 год соответственно 455 856 тыс. рублей и 57,5%).

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет кредиты, выданные сотрудникам Банка, задолженность по которым составляет 9 582 тысяч рублей или 1,1% от задолженности по общему кредитному портфелю (за 31 декабря 2011г. – 10 151 тысяч рублей или 1.3% от общего кредитного портфеля).

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 799 491 тысяч рублей (за 31 декабря 2011г. – 705 941 тысяч рублей).

При оценке кредитов Банк исходил из признания рыночными ставок, которые приняты Банком при выдаче кредитов. Имеющиеся по отдельным кредитам отклонения фактических процентных от утвержденных ставок составляют в основном менее чем 25%, что признано несущественным и не служит основанием для переоценки по эффективной ставке процента. Доля таких кредитов не превышает 10% от общего объема кредитного портфеля, т.е. не существенна, что также не является основанием для переоценки этих кредитов по эффективной ставке процента.

При оценке кредитов сумма ссудной задолженности увеличена на сумму начисленных процентов и скорректирована на сумму резерва, сформированного по МСФО.

Банк переклассифицировал отдельные кредиты на 01.01.2013 в другие категории качества с учетом событий по состоянию на 01.02.2013 г. (дату составления отчета). Банк, придерживаясь принципа «осторожности», переклассифицировал в более низкую категорию кредиты, относящиеся к 4 категории качества в 5 категорию качества, досоздав соответствующий резерв.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля в разрезе групп заемщиков:

за 31.12.2012г

Вид обеспечения	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО:	Удельный вес в общем объеме
Необеспеченные кредиты	0	0	3 572	<b>3 572</b>	0.4%
Кредиты, обеспеченные:	45 947	558 937	191 035	<b>795 919</b>	99.6%
-недвижимостью	23 161	288 160	67 596	<b>378 917</b>	47.4%
-оборудованием и транспортными средствами	22 786	179 819	103 753	<b>306 358</b>	38.3%
-прочими активами	0	61 222	0	<b>61 222</b>	7.7%
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	29 736	19 686	<b>49 422</b>	6.2%
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>45 947</b>	<b>558 937</b>	<b>194 607</b>	<b>799 491</b>	<b>100.0%</b>

за 31.12.2011г

Вид обеспечения	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО:	Удельный вес в общем объеме
Необеспеченные кредиты	0	0	7 014	<b>7 014</b>	1.0%
Кредиты, обеспеченные:	68 352	497 842	132 733	<b>698 927</b>	99.0%
-недвижимостью	68 352	391 899	33 182	<b>493 433</b>	69.9%
-оборудованием и транспортными средствами	0	50 980	81 945	<b>132 925</b>	18.8%
-прочими активами	0	54 813	0	<b>54 813</b>	7.8%
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	150	17 606	<b>17 756</b>	2.5%
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>68 352</b>	<b>497 842</b>	<b>139 747</b>	<b>705 941</b>	<b>100.0%</b>

Кредиты, имеющие в качестве обеспечения залоги, в обязательном порядке подкреплены поручительствами учредителей по кредитам юридических лиц и поручительствами физических лиц по потребительским кредитам.

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию:

за 31 декабря 2012 года:			за 31 декабря 2011 года:		
Категория качества	Сумма кредитов по МСФО	Удельный вес в общем объеме	Категория качества	Сумма кредитов по МСФО	Удельный вес в общем объеме
1	96 938	12.1%	1	79 363	11.3%
2	611 797	76.5%	2	596 047	84.4%
3	90 756	11.4%	3	29 881	4.2%
4	0	0.0%	4	0	0.0%
5	0	0.0%	5	650	0.1%
<b>ИТОГО:</b>	<b>799 491</b>	<b>100.0%</b>	<b>ИТОГО:</b>	<b>705 941</b>	<b>100.0%</b>

Кредиты и дебиторская задолженность по кредитному качеству в разрезе групп заемщиков имели следующую структуру:

за 31.12.2012г.					
Категория качества	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	<b>ВСЕГО:</b>	Удельный вес в общем объеме
<b>1</b>	0	12 573	111 529	<b>124 102</b>	14.1%
<b>2</b>	51 013	477 124	78 771	<b>606 908</b>	69.0%
<b>3</b>	0	102 646	12 594	<b>115 240</b>	13.1%
<b>4</b>	0	132	7 593	<b>7 725</b>	0.9%
<b>5</b>	0	12 095	13 691	<b>25 786</b>	2.9%
<b>ИТОГО:</b>	<b>51 013</b>	<b>604 570</b>	<b>224 178</b>	<b>879 761</b>	<b>100.0%</b>

за 31.12.2011г.					
Категория качества	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	<b>ВСЕГО:</b>	Удельный вес в общем объеме
<b>1</b>		4 519	75 238	<b>79 757</b>	10.0%
<b>2</b>	75 947	491 512	58 378	<b>625 837</b>	79.0%
<b>3</b>		28 321	8 741	<b>37 062</b>	4.7%
<b>4</b>				<b>-</b>	-
<b>5</b>		36 748	12 873	<b>49 621</b>	6.3%
<b>ИТОГО:</b>	<b>75 947</b>	<b>561 100</b>	<b>155 230</b>	<b>792 277</b>	<b>100.0%</b>

Объем резервов и его удельный вес в общем объеме в разрезе категорий качества и групп заемщиков выглядит следующим образом:

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2012 года**  
(в тысячах российских рублей)

за 31.12.2012г.

Категория качества	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	<b>ВСЕГО:</b>	Удельный вес в общем объеме
<b>1</b>	0	63	439	<b>502</b>	0.6%
<b>2</b>	5 066	13 389	3 301	<b>21 756</b>	27.1%
<b>3</b>	0	19 954	2 563	<b>22 517</b>	28.1%
<b>4</b>	0	0	0	<b>0</b>	0.0%
<b>5</b>	0	12 227	23 268	<b>35 495</b>	44.2%
<b>ИТОГО:</b>	<b>5 066</b>	<b>45 633</b>	<b>29 571</b>	<b>80 270</b>	<b>100.0%</b>

за 31.12.2011г.

Категория качества	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	<b>ВСЕГО:</b>	Удельный вес в общем объеме
<b>1</b>	0	22	372	<b>394</b>	0.5%
<b>2</b>	7 595	20 301	1 737	<b>29 633</b>	34.3%
<b>3</b>	0	6 187	995	<b>7 182</b>	8.3%
<b>4</b>	0	0	0	<b>0</b>	0.0%
<b>5</b>	0	36 748	12 379	<b>49 127</b>	56.9%
<b>ИТОГО:</b>	<b>7 595</b>	<b>63 258</b>	<b>15 483</b>	<b>86 336</b>	<b>100.0%</b>

Далее приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:  
за 31.12.2012г.

Виды кредитов и дебиторской задолженности	Корпоративные кредиты	Субъекты малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	Всего
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>				
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	52 876	0	<b>52 876</b>
- Крупные новые заемщики	51 013	297 288	0	<b>348 301</b>
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	0	25 296	0	<b>25 296</b>
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	176 437	201 670	<b>378 107</b>
- Кредиты пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2012 г.	0	40 446	0	<b>40 446</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>51 013</b>	<b>592 343</b>	<b>201 670</b>	<b>845 026</b>

<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	132	8 463	<b>8 595</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	4 758	701	<b>5 459</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	7 337	13 344	<b>20 681</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>12 227</b>	<b>22 508</b>	<b>34 735</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>51 013</b>	<b>604 570</b>	<b>224 178</b>	<b>879 761</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(5 066)</b>	<b>(45 633)</b>	<b>(29 571)</b>	<b>(80 270)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>45 947</b>	<b>558 937</b>	<b>194 607</b>	<b>799 491</b>

за 31.12.2011г.

Виды кредитов и дебиторской задолженности	Корпоративные кредиты	Субъекты малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	Всего
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>				
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	58 035	0	<b>58 035</b>
- Крупные новые заемщики	75 947	355 890	0	<b>431 837</b>
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	110 427	142 471	<b>252 898</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>75 947</b>	<b>524 352</b>	<b>142 471</b>	<b>742 770</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	32 548	1 308	<b>33 856</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	2 475	<b>2 475</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	4 200	8 976	<b>13 176</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>-</b>	<b>36 748</b>	<b>12 759</b>	<b>49 507</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>75 947</b>	<b>561 100</b>	<b>155 230</b>	<b>792 277</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(7 595)</b>	<b>(63 258)</b>	<b>(15 483)</b>	<b>(86 336)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>68 352</b>	<b>497 842</b>	<b>139 747</b>	<b>705 941</b>

Все просроченные кредиты отнесены к индивидуально обесцененным кредитам, так как имеют 5 категорию качества.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31.12.2012 года:

за 31.12.2012г

Вид обеспечения	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</b>		
-недвижимостью	1 200	21 774
-оборудованием и транспортными средствами	15 425	26 568
-прочими активами	5 615	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	34 101	78 343
<b>ИТОГО:</b>	<b>56 341</b>	<b>126 685</b>

за 31.12.2011г

Вид обеспечения	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</b>		
-недвижимостью	9 000	5 640
-оборудованием и транспортными средствами	2 202	18 755
-прочими активами	29 615	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	38 306	50 292
<b>ИТОГО:</b>	<b>79 123</b>	<b>74 687</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Так кредиты, не имеющие просроченной задолженности и имеющие ликвидное залоговое обеспечение в объеме, достаточном для покрытия кредита и процентов по нему, признаются текущими и индивидуально необесцененными кредитами, не зависимо от присвоенной категории качества.

Просроченные кредиты и кредиты, имеющие просроченные платежи, признаются индивидуально обесцененными независимо от обеспечения, если при классификации задолженность по кредиту отнесена в 4 или 5 категорию качества. При этом индивидуально обесцененным считается вся сумма кредита, независимо от размера просроченной суммы.

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24. Порядок предоставления кредитов связанным сторонам соответствует аналогичному порядку, предусмотренному для прочих заемщиков. Ставки по кредитам связанным сторонам отражают текущие рыночные условия, и соответствуют аналогичным, установленным по кредитам для других категорий заемщиков.



## 8 Основные средства

за 31.12.2012 года

	Транспорт- ные средства	Сооружения, прочее оборудование	Незавершен- ное строитель- ство, кап. вложения	Офисное и компьютер- ное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2012 года</b>	<b>3 187</b>	<b>8 198</b>	<b>40</b>	<b>1 954</b>	<b>13 379</b>
Балансовая стоимость на 01 января 2012	4 892	11 902	40	6 697	23 531
Поступления	2 716	1 963	0	145	4 824
Выбытия	(2 900)	0	(40)	(52)	(2 992)
Балансовая стоимость на 01 января 2013	4 708	13 865	0	6 790	25 363
Накопленная амортизация на 01 января 2012	1 705	3 704	0	4 743	10 152
Амортизационные отчисления	1 265	2 384	0	904	4 553
Выбытия	(1 220)	(573)	0	(1 063)	(2 856)
Накопленная амортизация на 01 января 2013	1 750	5 515	0	4 584	11 849
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2013 года</b>	<b>2 958</b>	<b>8 350</b>	<b>0</b>	<b>2 206</b>	<b>13 514</b>

за 31.12.2011 года

	Земля	Сооружения, прочее оборудование	Транспорт- ные средства	Незавершен- ное строитель- ство, кап.вложения	Офисное и компьютер- ное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2011 года</b>	<b>569</b>	<b>8 837</b>	<b>3 732</b>	<b>82 145</b>	<b>2 566</b>	<b>97 849</b>
Балансовая стоимость на 01 января 2011	569	11 369	4 828	82 145	6 246	105 157
Поступления	0	533	492	2 448	451	3 924
Выбытия	(569)	0	(428)	(84 553)	0	(85 550)
Балансовая стоимость на 01 января 2012	0	11 902	4 892	40	6 697	23 531
Накопленная амортизация на 01 января 2011	0	2 532	1 096	0	3 680	7 308
Амортизационные отчисления	0	1 745	959	0	1 321	4 025
Выбытия	0	(573)	(350)	0	(258)	(1 181)
Накопленная амортизация на 01 января 2012	0	3 704	1 705	0	4 743	10 152
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>8 198</b>	<b>3 187</b>	<b>40</b>	<b>1 954</b>	<b>13 379</b>

**9 Прочие активы**

	2012	2011
Предоплата за услуги	5 145	173
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	6 500	0
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	54	10
Прочие	23	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11 722</b>	<b>183</b>

В декабре 2012 г. банк получил залоговое имущество (жилое помещение) в счет погашения просроченной задолженности по кредитному договору №040л-2009 от 30.11.2009 г. на общую сумму 6 500 тыс. руб. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Стоимость прочих активов учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

В прочие активы включаются комиссии банка за оказанные им услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, в т.ч. сроком свыше 30 дней календарных дней. В соответствии с учетной политикой Банка по просроченной задолженности сроком свыше 30 дней создается 100% резерв. В 2012г. была списана за счет прибыли безнадёжная к взысканию комиссия в размере 24 тыс. руб. В прочие активы включаются штрафы, пени, неустойки и уплаченные госпошлины к возмещению. По данным активам также создан 100 % резерв.

Далее представлен анализ изменения резерва созданного по прочим активам:

	2012	2011	Изменение резерва под обесценение
Создание резерва по комиссиям	(76)	(61)	(15)
Создание резерва по прочим активам	(753)	(706)	(47)
<b>Итого</b>	<b>(829)</b>	<b>(767)</b>	<b>(62)</b>

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 21.

**10 Средства других банков**

	2012	2011
МБК ООО КБ «Тайдон» договор №1/12 от 21.11.2012 г. сроком от 30 до 90 дней	20 000	0
<b>Итого средства других банков</b>	<b>20 000</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков составили 20 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 0 тыс. руб.) был привлечен межбанковский кредит сроком от 91 до 180 дней по эффективной ставке 10%.

Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 21.

## 11 Средства клиентов

	2012	2011
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие (расчетные) счета	2 125	10 585
- Срочные депозиты		
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие (расчетные) счета	546 001	465 747
- Срочные депозиты	22 500	17 000
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (вклады до востребования)	22 510	19 936
- Срочные вклады	749 753	601 697
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 342 889</b>	<b>1 114 965</b>

В 2012 г. проценты по остаткам на расчетных счетах начислялись внутри отчетного периода, по состоянию на 01.01.2013 г. начисленных, но невыплаченных процентов нет.

В течение 2012 года были привлечены депозиты по ставкам ниже рыночных в сумме 50 000 тыс. руб. (2011 г.- 27 004 тыс. руб.). В отчете о прибылях и убытках была отражена прибыль в сумме 846 тыс. руб. (2011 г.-621 тыс. руб.) при первоначальном признании депозитов по ставке ниже рыночных.

Анализ процентных ставок и начисленных процентов представлен в Примечании 15.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 1 342 889 тыс. руб. (31.12.2011 года – 1 114 965 тыс. рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012 г.		2011 г.	
	всего	Удельный вес в общем объеме %	всего	Удельный вес в общем объеме %
Предприятия нефтегазовой промышленности	233	0.02	0	0
Предприятия торговли	222211	16.55	255226	22.89
Транспорт	4575	0.34	4573	0.41
Страхование	510	0.04	1331	0.12
Финансы и инвестиции	63566	4.73	242	0.02
Строительство	190394	14.18	106323	9.54
Услуги	47646	3.55	58223	5.22
Производство	2551	0.19	23892	2.14
Энергетическая и горнодобывающая промышленность	7994	0.6	208	0.02
Прочее	32229	2.4	43313	3.88
Физические лица	770981	57.4	621634	55.75
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 342 889</b>	<b>100</b>	<b>1 114 965</b>	<b>100</b>

Анализ средств клиентов по срокам погашения предоставлен в Примечании 21.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

## 12 Прочие обязательства

	Прим.	2012	2011
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	18	1 724	9 005
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	18	2 745	0
Гарантии		527	0
Резерв по оценочным обязательствам	23	5 271	6 374
Прочие		147	243
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>10 414</b>	<b>15 622</b>

С 01 января 2012 г. Банк начал применять МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации.

На отчетную дату работниками Банка не использовано дней отпуска в кол-ве 1588,46 дн., стоимость неиспользованных отпусков составила 2 745 тыс. руб., стоимость начисленных страховых взносов по неиспользованным отпускам - 830 тыс. руб.

На отчетную дату на 01 января 2013 г. Банком были выданы гарантии на общую сумму 37083 тыс.руб.:

-20.09.2012 г. ООО «Строительная компания РемСтройТорг сроком до 30.07.2015 г. на сумму 23352 тыс.руб.

-14.12.2012 г. ООО «Строительная компания РемСтройТорг сроком до 17.01.2013 г. на сумму 13731 тыс.руб.

При оценке данных гарантий было определено следующее:

-вероятность оплаты гарантий, действующих на отчетную дату, незначительно мала. Одна гарантия на сумму 13731 тыс.руб., была погашена еще в период СПОД. Гарантия на сумму 23352 тыс.руб. отнесена в первую категорию качества, согласно учетной политике по МСФО по данной категории формируется резерв в размере 1 % от суммы гарантии.

-т.к. гарантии выданы на различный срок, применять дисконтирование мы будем только по гарантии сроком более 12 месяцев.

Далее представлен анализ дисконтирования по гарантиям:

	Прим.	Финансовые гарантии
Оценочные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2011		0
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		1 001
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	16	(474)
Создание резерва	23	234
<b>Восстановление неиспользованных резервов</b>		
Оценочные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2012		761

Анализ прочих обязательств по срокам погашения изложены в Примечании 21.

### 13 Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2012			2011		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции
Обыкновенны е акции	90 000 000	0,001	304 251	90 000 000	0,001	304 251
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>90 000 000</b>	<b>0,001</b>	<b>304 251</b>	<b>90 000 000</b>	<b>0,001</b>	<b>304 251</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды.

Ограничений на получение дивидендов не установлено. В течение 2012 г. изменений в уставном капитале не было.

### 14 Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	2012	2011
Основные средства:	8		
Изменение фонда переоценки		0	(40 318)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>		<b>0</b>	<b>(40 318)</b>
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>		<b>0</b>	<b>(40 318)</b>

Основными компонентами совокупного дохода является изменение фонда переоценки основных средств. В течение 2012 г изменений по фонду переоценки основных средств не было.

Совокупный доход за отчетный период за 31.12.2012 г. составил 33 214 тыс. руб. (за 31.12.2011 – (8 228) тыс. руб.)

**15 Процентные доходы и расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	132 056	95 523
Средства в других банках	965	4 576
Средства, размещенные в Банке России	2 916	4 472
Прочие	7 189	4 099
Учтенные векселя	0	8 675
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>143 126</b>	<b>117 345</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(602)	(795)
Срочные вклады физических лиц	(75 659)	(61 496)
Срочные депозиты банков	(265)	0
Текущие (расчетные) счета	(1)	(9)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(76 527)</b>	<b>(62 300)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>66 599</b>	<b>55 045</b>

Доходов и расходов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль убыток отсутствуют.

Процентные ставки по кредитам и дебиторской задолженности, устанавливаются, согласно действующему тарифному сборнику, и являются рыночными.

Процентные ставки по депозитам физических лиц устанавливаются согласно действующему тарифному сборнику. Ежеквартально анализируются рыночные процентные ставки. Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

В течение 2012 года минимальная процентная ставка составляла – 0,2 %, максимальная – 11 %, по вновь привлеченным депозитам.

Процентные ставки по депозитам юридических лиц, согласно тарифному сборнику, устанавливаются индивидуально для каждого клиента. Минимальная процентная ставка составляет – 0,5 %, максимальная – 6%.

Средняя процентная ставка по депозитам юридических лиц составила 2.19 %, по депозитам физических лиц 10.63 % . Средняя процентная ставка по Банку составила 6.41 %.

Банк считает, что ставка по вкладу выше (ниже) рыночной, если она выше (ниже) средней рыночной ставки на 3 процентных пункта.

Вкладов по ставкам выше рыночных в Банке на отчетную дату нет.  
Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

Процентные ставки по депозитам юридических лиц не соответствуют рыночным ставкам по Кемеровской области. Поэтому процентные ставки по депозитам в отчетности по МСФО были приведены в соответствие с рыночными ставками, и доначислены проценты в сумме 846 тыс. руб.

**16 Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	104 046	119 664
Комиссия по кассовым операциям	1 816	1 719
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 058	533
Комиссия по выданным гарантиям	474	0
Прочие	3 301	5 232
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>110 695</b>	<b>127 148</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(1 222)	(1 143)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 222)</b>	<b>(1 143)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>109 473</b>	<b>126 005</b>

**17 Прочие операционные доходы**

	<b>2 012</b>	<b>2 011</b>
Доход от продажи кредитов		
Доход от сдачи в аренду имущества	9	3 311
Доход от выбытия основных средств	14	1 486
Прочие	57	0
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>80</b>	<b>4 797</b>

**18 Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2 012</b>	<b>2 011</b>
Расходы на персонал	(59 906)	(50 291)
Амортизация основных средств	(2 361)	(3 194)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(34 807)	(35 182)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(7 668)	(2 292)
Списание материальных запасов	(1 369)	(1 324)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 288)	(3 833)
Расходы по страхованию	(108)	(19)
Реклама и маркетинг	(2 309)	(1 955)
Выбытие (реализация) имущества	(2)	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 689)	(1 874)
Прочие расходы	(6 674)	(4 666)
<b>Итого прочих административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(122 181)</b>	<b>(104 630)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 10 824 тыс. руб. (2011 г.- 9 844 тыс. руб.). К расходам отнесены начисленные суммы за неиспользованные дни отпуска в размере 2745 тыс. руб., а также начисленные на них страховые взносы в сумме 830 тыс. руб.

**19 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(11 616)	(7 414)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 951	6 864
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(9 665)</b>	<b>(550)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2012 г. и в 2011 г. составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2012	2011
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>42 897</b>	<b>32 640</b>
Теоретическое налоговое отчисление (возмещение) по соответствующей ставке	(8 576)	(6 528)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Прочие невременные разницы	(1 089)	5 978
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(9 665)</b>	<b>(550)</b>

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% (в 2011 г. - 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2012	2011	Изменение
<b>Отложенный налоговый актив</b>			
Средства в других банках			
Кредиты и дебиторская задолженность	1 742	438	1 304
Основные средства	196	203	(7)
прочие активы	170	200	(30)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 108</b>	<b>841</b>	<b>1 267</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>			
прочие обязательства	913	229	684
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>913</b>	<b>229</b>	<b>684</b>
<b>Итого чистого налогового актива/обязательства</b>	<b>3 021</b>	<b>1 070</b>	<b>1 951</b>

**20 Дивиденды**

В 2012, 2011 годах дивиденды объявлены не были, выплата дивидендов не осуществлялась.



## 21 Управление рисками

К основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве хозяйствующего субъекта, имеющего лицензию на осуществление банковской деятельности, являются:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- риск процентной ставки
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- операционный риск;
- стратегический риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних положений Банка и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Приоритетной задачей системы управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов Банка и его капитала на основе минимизации рисков банковской деятельности при соблюдении определённого уровня доходности.

Цель системы управления рисками в деятельности Банка достигается на основе комплексного подхода, который предусматривает:

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение степени подверженности Банка различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку (измерение) отдельных видов рисков;
- установление наличия взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера рисков;
- оценку допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативной тенденции.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организации, включая Правление.

Правление кредитной организации в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

В целях контроля за предельно допустимым уровнем риска Советом директоров устанавливаются лимиты для каждого вида риска. Пересмотр утвержденных лимитов осуществляется Советом директоров обязательно один раз в год или чаще при существенных изменениях внешних и внутренних факторов, влияющих на деятельность Банка.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние банка нескольких факторов риска:

- кредитного риска (не реже 2-х раз в год);
- риска ликвидности (не реже 2-х раз в год);
- процентного риска (ежемесячно);
- операционного (не реже 1-го раза в год).

Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.

### **Кредитный риск**

Банк, являясь финансово-кредитным институтом, в значительной степени подвержен кредитному риску. Кредитный риск минимизируется Банком через Кредитную политику, путем формирования и неукоснительного соблюдения стандартов кредитования и контролем их исполнения, адекватного и своевременного реагирования на возникающие угрозы. Банком признается тот факт, что качественное управление данным видом риска, является залогом финансовых успехов Банка, сохранением высокого уровня конкурентоспособности.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Контроль за такими рисками осуществляется на регулярной основе, лимиты пересматриваются не на регулярной основе. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно рассматриваются и устанавливаются Финансово-кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения кредитного комитета и анализируется им. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Ограничения, установленные Кредитной политикой, в целом выполнены, имелись отдельные сделки с отклонением от заданных параметров. В этих случаях сделки совершались только после их утверждения на Правлении Банка, а в отдельных случаях - предварительного одобрения Советом Директоров. Случаи несанкционированного нарушения Кредитной политики отсутствуют.

В основу действующей системы управления кредитным риском положено согласованное взаимодействие всех подразделений Банка, принимающих участие в процессе кредитования, особая роль в контроле за уровнем кредитного риска и правильности принимаемых решений в сфере кредитования отводится коллегиальным органам Банка: Правлению; Финансово-кредитному комитету.

В постоянном режиме кредитный риск контролируется кредитным отделом по каждому заемщику, в качестве критериев рассматриваются: своевременность обслуживания долга, появление негативной информации о его деятельности, платежеспособность, обязательно проводится анализ отчетности, оценивается финансовое положение, по совокупности всей доступной информации определяется уровень кредитного риска. В целях его минимизации, в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ, на основании профессионального суждения создаются необходимые резервы, величина которых при неблагоприятных условиях является достаточной для покрытия возможных потерь.

Для целей эффективного управления и оценки кредитного риска в ОАО «Кемсоцинбанк» применяется количественный, качественный и статистический методы оценки кредитного риска.

С целью контроля за уровнем риска Банком составляются различные формы отчетности, где классифицируют кредитный портфель по группам риска.

Анализ уровня риска по группам качества предоставлен ниже в таблице:

Наименование показателя	01.01.2013		01.01.2012		Изменение	Темп прироста, %
<b>1. Объем кредитного портфеля</b>	<b>879 761</b>	<b>100%</b>	<b>792 277</b>	<b>100%</b>	<b>87 484</b>	<b>11.04</b>
1 категория качества	97 440	11.1%	79 757	10.1%	17 683	22.17
2 категория качества	633 553	72.0%	625 680	79.0%	7 873	1.26
3 категория качества	113 273	12.9%	37 063	4.7%	76 210	205.62
4 категория качества	0	0.0%	0	0.0%	0	0
5 категория качества	35 495	4.0%	49 777	6.3%	(14 282)	(28.69)
<b>2. Оценка риска (начисленный резерв)</b>	<b>80 270</b>	<b>100%</b>	<b>86 336</b>	<b>100%</b>	<b>(6 066)</b>	<b>(7.03)</b>
1 категория качества	502	0.6%	394	0.5%	108	27.41
2 категория качества	21 756	27.1%	29 633	34.3%	(7 877)	(26.58)
3 категория качества	22 517	28.1%	7 182	8.3%	15 335	213.52
4 категория качества	0	0.0%	0	0.0%	0	0
5 категория качества	35 495	44.2%	49 127	56.9%	(13 632)	(27.75)
<b>Уровень риска, % (стр.2/стр.1)</b>						
1 категория качества	0.5%		0.5%		0.0%	4.29
2 категория качества	3.4%		4.7%		(1.3%)	(27.49)
3 категория качества	19.9%		19.4%		0.5%	2.58
4 категория качества	0		0		0	0
5 категория качества	100.0%		98.7%		1.3%	1.32
<b>Средний уровень риска по кредитному портфелю, %</b>	<b>9.1%</b>		<b>10.9%</b>		<b>(1.8%)</b>	<b>(16.27)</b>

В целом по Банку произошел рост кредитного портфеля и составил на 01.01.2013 г – 879 761 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.- 792 277 тыс. руб.), темп прироста составил 11,04%. Большую часть в кредитном портфеле занимают ссуды 2-ой категории качества и составляют 72,0%. По сравнению с прошлым годом выросла доля ссуд 1-ой и 3-ой категории качества, и составила 22,17% и 205,62 % соответственно.

По сравнению с прошлым годом произошло снижение начисленного резерва. На 01.01.2013 г. начисленный резерв составил 80 270 тыс. руб. (на 01.01.2012 г. – 86 336 тыс. руб.), темп прироста – (7,03%). Основную часть начисленного резерва занимают резервы по ссудам 5-ой категории качества – 44,2 %. (по состоянию на 01.01.2012 г. – 56,9%).

Средний уровень риска по кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2013 г. составил 9,1 % (на 01.01.2012 г. – 10,9%). Данный показатель свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля в целом.

Ежеквартально определяется показатель степени риска кредитного портфеля, который на конец года составил 17%. (на 01.01.2012 г. – 23%). Степень риска кредитного портфеля Банка уменьшилась по сравнению с 01.01.2012 г.

Мера рассредоточения кредитного риска относительно соглашений кредитного портфеля оценивается как хорошая. Показатели ежемесячного мониторинга кредитного риска также находятся в пределах установленных внутренних значений. Все значения показателей оценки уровня кредитного риска соответствуют внутренним нормативным значениям. Уровень кредитного риска на 01.01.2013 г. оценивается как умеренный.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности всегда рассматривается Банком в составе самых значимых рисков, главной задачей является недопущение ситуаций, которые потенциально могут привести к возникновению у Банка проблем с ликвидностью.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел казначейства.

На протяжении всего периода концентрация этого вида риска оценивалась как незначительная, уровень ликвидности контролировался в постоянном режиме, всегда поддерживался необходимый запас ликвидности. Для обеспечения ликвидной позиции Банка в перспективе анализировались прогнозные показатели и их динамика. Результатом контроля за достаточностью ликвидных средств со стороны Банка является ежедневное выполнение установленных Центральным Банком нормативов ликвидности, своевременное и качественное выполнение всех обязательств перед клиентами Банка.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности требованиям Инструкции Банка России от 16.01.2004 №110-И. Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам.

Ниже предоставлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<b>Лимит</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
норматив мгновенной ликвидности Н2	min 15%	76,0%	85,8 %
норматив текущей ликвидности Н3	min 50%	112,0%	115,4%
норматив долгосрочной ликвидности Н4	max 120%	31.1%	55,7%

Фактические значения обязательных нормативов на 01.01.2013 г. соответствуют нормативно установленным значениям.

Для выявления причин снижения или увеличения нормативов ликвидности анализируются требования и / или обязательства, которые повлияли на изменение. Для этого используется факторный анализ показателей ликвидности, влияющих на состояние и динамику ликвидности.

В целях поддержания ликвидности банк должен иметь определенную сумму высоколиквидных активов, которые могут быть немедленно направлены на выплату обязательств, постоянно анализировать денежные потоки и соответствие активов и пассивов по временному диапазону, при необходимости привлекать средства на рынке.

В анализируемом периоде Н2 (норматив мгновенной ликвидности) составил соответственно на 01.01.2012 г – 85,8%, на 01.01.2013 г. – 76 %, при нормативном  $\geq 15\%$ . Это свидетельствует о том, что на протяжении 2012 г. Банк имел избыточную мгновенную ликвидность. Незначительное снижение норматива на 9,8 % обусловлено опережающим темпом роста обязательств до востребования над ростом высоколиквидных активов.

Н3 (норматив текущей ликвидности) также выше минимально допустимого значения ( $\geq 50\%$ ). На 01.01.2012 г – 115,4%, на 01.01.2013 г. – 112%., что свидетельствует о значительном запасе текущей ликвидности.

Максимально допустимое значение Норматива Н4 установлено в размере 120%. Таким образом, Центральный банк допускает формирование 20% долгосрочных вложений за счет краткосрочных ресурсов. Данный норматив показывает, в какой мере долгосрочные вложения банка сформированы за счет долгосрочных источников средств, т. е. собственных средств банка и средств, привлеченных на длительные сроки.

Наиболее предпочтительным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, банк соблюдает равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	525 820	0	0	0	0	0	525 820
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России (центральных банках)	13 393	0	0	0	0	0	13 393
Средства в других банках	160 035	65 000	0	0	0	37	225 072
Кредиты и дебиторская задолженность	0	21 741	169 864	607 886	0	0	799 491
Основные средства	0	0	0	0	0	13 514	13 514
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	3 021	3 021
Прочие активы	3 563	1 622	37	0	0	6 500	11 722
<b>Итого активов</b>	<b>702 811</b>	<b>88 363</b>	<b>169 901</b>	<b>607 886</b>	<b>0</b>	<b>23 072</b>	<b>1 592 033</b>

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленн ым сроком	Итого
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	0	20 000	0	0	0	0	20 000
Средства клиентов	565 979	82 465	108 386	586 059		0	1 342 889
Прочие обязательства	855	780	8 018	761	0	0	10 414
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	24	0	0	0	0	24
<b>Итого обязательств</b>	<b>566 834</b>	<b>103 269</b>	<b>116 404</b>	<b>586 820</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 373 327</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>135 977</b>	<b>(14 906)</b>	<b>53 497</b>	<b>21 066</b>	<b>0</b>	<b>23 072</b>	<b>218 706</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>135 977</b>	<b>121 071</b>	<b>174 568</b>	<b>195 634</b>	<b>195 634</b>	<b>218 706</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>81 805</b>	<b>(44 057)</b>	<b>(140 120)</b>	<b>286 750</b>	<b>170 851</b>	<b>185 492</b>	

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Наибольший дефицит ликвидности, как в абсолютном, так и в относительном выражении, в 2012 году сохранялся для сроков: «от 1 до 6 месяцев». Предельные значения дефицита ликвидности выполняются.

Стабильность ресурсной базы связывается со структурой депозитов по суммам и срокам возможности их изъятия. Критерием качества депозитов является их стабильность. Чем больше доля стабильных депозитов, тем выше ликвидность банка. При этом наибольшей стабильностью обладает условно постоянная часть депозитов «до востребования».

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

В связи с этим, инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование кредитной организацией потоков денежных средств. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях "до востребования" и срочных привлеченных средств.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

**Риск процентной ставки.**

Большое внимание ОАО «Кемсоцинбанк» всегда уделяет процентному риску. На протяжении всего года внутренняя процентная политика проводилась Банком с учетом требований минимизации процентного риска, в рамках этих требований контролировалась динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, их согласованность.

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Для целей эффективного управления и оценки процентного риска в ОАО «Кемсоцинбанк» применяется аппарат анализа разрывов (GAP) на чувствительность к процентной ставке, путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

После построения ГЭП-анализа составителем анализа ГЭП проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования и по состоянию на середину каждого временного интервала:

параллельный сдвиг кривой доходности – «Процентный шок», т.е. изменение общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В рамках гээп-анализа рассчитывается величина совокупного (за определенный период) гээп. Совокупный гээп, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

На практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гээп (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1. Внутренним положением Банка установлены следующие колебания относительной величины совокупного гээп от 0,9 до 1,6.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 г. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей)

разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	160 035	65 000	0	0	0	<b>225 035</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	0	21 741	169 864	607 886	0	<b>799 491</b>
<b>Итого активов</b>	<b>160 035</b>	<b>86 741</b>	<b>169 864</b>	<b>607 886</b>	<b>0</b>	<b>1 024 526</b>
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>160 035</b>	<b>246 776</b>	<b>416 640</b>	<b>1 024 526</b>	<b>1 024 526</b>	
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	0	20 000	0	0	0	<b>20 000</b>
Средства клиентов	5 749	82 465	108 386	586 059	0	<b>782 659</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 749</b>	<b>102 465</b>	<b>108 386</b>	<b>586 059</b>	<b>0</b>	<b>802 659</b>
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>5 749</b>	<b>108 214</b>	<b>216 600</b>	<b>802 659</b>	<b>802 659</b>	
<b>Величина ГЭП по активам/пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки</b>	<b>154 286</b>	<b>(15 724)</b>	<b>61 478</b>	<b>21 827</b>	<b>0</b>	<b>221 867</b>
<b>Совокупный разрыв 31 декабря 2012 года</b>	<b>154 286</b>	<b>138 562</b>	<b>200 040</b>	<b>221 867</b>	<b>221 867</b>	
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>27,8</b>	<b>2,3</b>	<b>1,9</b>	<b>1,3</b>		
<b>Совокупный разрыв 31 декабря 2011 года</b>	<b>134 375</b>	<b>19 029</b>	<b>(75 833)</b>	<b>355 508</b>	<b>239 609</b>	
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>6,2</b>	<b>1,1</b>	<b>0,8</b>			
середина временного интервала	15	120	270			
временной коэффициент	0,96	0,67	0,25			
изменение % ставки	0,04	0,04	0,04			
чистый % доход	5 914	(419)	615			

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам года или за отчетный период.



Положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год будет увеличен на 6 110 тыс. руб., а при снижении процентной ставки снизится на 6 110 тыс. руб.

Для снижения уровня процентного риска необходимо сократить разрыв ГЭП между активами и пассивами, подверженных влиянию изменения уровня процентных ставок. Но при этом следует иметь ввиду, что ГЭП представляет собой результат предпочтений клиентов банка относительно сроков по активам и пассивам. Следовательно, ограничение ГЭП может негативно отразиться на результатах работы банка (можно потерять часть клиентов и долю рынка). Согласование активов и пассивов по срокам может осуществляться с тактикой «нулевого разрыва» сроков, т.е. срочность привлекаемого пассива и срочность финансирования актива в каждом отдельном случае обязательно совпадают.

Однако подобная тактика резко снижает для банка возможность маневра и приводит к потерям дохода. В сложившихся экономических условиях, наблюдается значительный отток привлеченных ресурсов, рекомендуется придерживаться утвержденной Банком стратегии при принятии решения о размещении и привлечении средств.

Таким образом, можно судить о средней степени процентного риска.

Анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2012.	2011
<b>Активы</b>		
Средства в других банках:		
МБК	5,09%	2,38%
Депозиты в Банке России	2,34%	3,44%
Учтенные векселя	10,37%	9,85%
Кредиты и дебиторская задолженность	15,04%	20,35%
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов:		
срочные депозиты, вклады	10,63%	11,40%
Депозиты юридических лиц	2,19%	3,51%
МБК	1,60%	0

На конец отчетного периода на 01.01.2013 г. средняя процентная ставка размещения составила – 13,25%, (на 01.01.2012 г. -13,09%), средняя ставка привлечения составила – 6,97%, (на 01.01.2012 – 7,69%)

**Операционный риск**

Операционный риск – вероятность прямых и косвенных убытков от несовершенства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения персоналом Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия. Возникновение тех или иных операционных рисков может быть обусловлено воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Банком применяется метод оценки операционного риска, принятый в международной практике – статистический анализ распределения фактических убытков. Данный метод позволяет сделать прогноз потенциальных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке в прошлом.

В целях реализации эффективного управления операционным риском в целом по Банку устанавливается показатель (лимит), отражающий уровень подверженности операционному риску. Анализ уровня операционного риска определяется на постоянной основе ежеквартально. В случае нарушения установленного лимита по операционному риску, ответственный сотрудник за оценку принимаемых рисков, должен незамедлительно доводить сведения до Службы внутреннего контроля, Правления Банка, Совета директоров. Прецедента по превышению уровня операционного риска не установлено.

Оценка операционного риска проводится на основании Рекомендаций Банка России по организации управления операционным риском в кредитных организациях (письмо Банка России от 24.05.2005 г. № 76-Т), документов Базельского комитета (Базель II). Оценка достаточности капитала на покрытие операционного риска с использованием стандартизированного подходов предполагает сравнение собственных средств (капитала) банка на отчетную дату с нормативным значением капитала, достаточным для покрытия операционного риска.

Показатель	01.01.13	01.01.12
Показатель дохода	412 624	290 298
Собственные средства (капитал) банка	229 958	189 135
Капитал, достаточный для покрытия операционного риска	20 631	12 756
Избыток (недостаток) капитала	209 327	176 379
Норматив достаточности капитала с учетом операционного риска	20,62%	22,18%

Из результатов оценки следует, что собственных средств (капитала) банка на отчетную дату достаточно для покрытия, в том числе и операционного риска.

Одним из индикаторов операционного риска является текучесть кадров. В целом за 2012 г. было уволено 12 человек из основного списочного состава (в 2011 г.-18 чел.). Однако все должности были своевременно замещены вновь принятыми сотрудниками. Как отмечалось в прошлых отчетах, при сохранении данной тенденции возрастает возможность возникновения потерь,

связанных с риском персонала (на период обучения новых сотрудников, риск перегрузки и ошибок персонала и т.д.), а также возрастают репутационные риски.

Лимиты по индикаторам уровня операционного риска в 4 квартале 2012 года исполнялись. Однако, на протяжении 2012 г. неоднократно имели место нарушения лимита по индикатору операционного риска «Текучесть кадров».

Принимая во внимание, что все остальные индикаторы операционного риска в 2012 г. не нарушались и были нулевыми, считать уровень операционного риска низким.

Проведенная оценка операционного риска позволяет сделать вывод о достаточности капитала Банка для покрытия как кредитного и рыночного, так и операционного риска. Тем не менее, рекомендуем обратить внимание на высокую текучесть кадров, которая, при сохранении текущей тенденции может привести к явным дополнительным затратам.

### ***Правовой риск и риск потери деловой репутации***

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В 2012 г. не выявлено каких-либо правовых рисков, связанных с изменением действующего законодательства (в том числе банковского, налогового). Банк имел разовые потери, связанные с несовершенством правовой системы (противоречивостью законодательства и отсутствием правовых норм по регулированию отдельных вопросов банковской деятельности). Вместе с тем указанные потери были минимальны по сравнению с размером собственных средств (капитала) и не создали угрозы материальных и репутационных потерь для акционеров и партнеров Банка.

Правовые риски Банка остаются приемлемыми и удовлетворяют установленным лимитам.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для снижения этого вида риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- поддержание репутации перед ЦБ РФ, местными органами власти и самоуправления, выраженное в выполнении обязательных нормативов Банка России, своевременным и достоверным предоставлением отчетности;
- предоставление клиентам (юридическим и физическим лицам) комплекса качественных банковских услуг профессионально подготовленным персоналом;
- раскрытие существенной информации о проводимых банком операциях в СМИ (газеты, телевидение, радио, сеть Интернет);
- работа банка по имиджу и рекламе.

В 2012 году отсутствовали значимые события, которые могли бы повлиять негативно на деловую репутацию Банка, происходил позитивный рост количества клиентов и объемов, оказываемых им услуг, свидетельствующий о высокой деловой репутации Банка в глазах партнеров. Случаи несоблюдения законодательно установленных сроков раскрытия информации о деятельности Банка, как акционерного общества, отсутствуют. В связи с отсутствием фактов, снижающих деловую репутацию Банка, а также задевающих честь и достоинство его акционеров, руководителей, менеджеров, средства массовой информации не публиковали в 2012 г. каких-либо негативных сведений о Банке.

**Стратегический риск**

При разработке стратегии банком учитывалась стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, результаты развития банка в предшествующие годы, проводилась оценка факторов, воздействующих на стратегию банка, путем анализа конкурентной среды и SWOT-анализа, определялись альтернативы стратегического развития.

Основной стратегической задачей банка является достижение финансовых показателей, обеспечивающих рост и дальнейшее развитие банка, повышение его конкурентоспособности.

Согласно скорректированной стратегии основными мероприятиями, направленными на повышение конкурентоспособности банка и сохранение устойчивого развития его деятельности, с учетом внешней экономической ситуации, являются:

- увеличение капитала банка;
- стабильный рост валюты баланса;
- увеличение клиентской и ресурсной базы;
- увеличение объема и оптимизация структуры доходов;
- совершенствование внутренних форм и методов банка по обслуживанию клиентов, постоянный мониторинг тарифной политики;
- жесткий контроль за процентной маржой банка, непроцентными расходами и доходами;
- разработка и внедрение новых видов банковских продуктов, услуг и технологий.

Все внутренние лимиты при реализации стратегии Банком на 2012 соблюдены. В целом, направления деятельности Банка по состоянию на 01.01.2013 г. соответствуют утвержденному плану реализации Стратегии развития ОАО «Кемсоцинбанк» на 2011 – 2013 г.

Таким образом, уровень стратегического риска находится на низком уровне.

**22 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором или его заместителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

По состоянию на 01.01.2013 г. норматив достаточности капитала составил 20,0%, на 01.01.2012 г. – 22,2%.

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

	2012г	2011г
Основной капитал	189 773	169 112
Дополнительный капитал	40 185	20 023
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>229 958</b>	<b>189 135</b>

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

	2012 год	2011 год
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	304 251	304 251
Нераспределенная прибыль	(85 545)	(118 759)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>218 706</b>	<b>185 492</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	0	0
<b>Итого капитала</b>	<b>218 706</b>	<b>185 492</b>

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

## 23 Условные обязательства

### *Обязательства кредитного характера.*

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления 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. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Условные обязательства кредитного характера в части предоставления кредитных линий не являются безотзывными и могут быть отозваны по собственному усмотрению Банка в случае необходимости без риска возникновения штрафных санкций.

	31.12.2012	31.12.2011
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии	135 097	123 783
Гарантии	37 083	
<b>Всего забалансовых обязательств</b>	<b>172 180</b>	<b>123 783</b>
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	( 5 037)	(6 374)
Резерв по гарантиям	(234)	
<b>Итого резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода</b>	<b>(5 271)</b>	<b>(6 374)</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>166 909</b>	<b>117 409</b>

### **Судебные разбирательства.**

В ходе текущей деятельности Банк сталкивается с судебными разбирательствами различного характера. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### **Налоговое законодательство.**

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации от трансфертного ценообразования.

Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%

Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка.

В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

**Обязательства по операционной аренде.**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
От 1 до 5 лет	34 807	35 182
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>34 807</b>	<b>35 182</b>

Банк и дополнительные офисы располагаются в арендованных помещениях. Банк является арендатором. Договоры аренды заключены с тремя арендодателями, размеры арендной платы по договорам аренды рассчитаны из сложившихся рыночных цен на арендуемую недвижимость на рынке города Кемерово и г. Новокузнецка. В среднем сумма арендной платы составила 2755,31 руб. за 1 кв. м.

**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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, а так же другие операции за год со связанными сторонами:

Вид операции	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
1. Кредиты связанных сторон всего:	5 058	5 187
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	0
- задолженность ключевого управленческого персонала,	606	1 143
- задолженность инсайдеров Банка	4 452	4 044
2. Процентный доход от операций со связанными сторонами всего:	292	431
В том числе от:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	0
- ключевого управленческого персонала,	32	88
- инсайдеров Банка	260	343
3. Средства клиентов - связанных сторон всего:	3 480	5 731
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	633	335
- ключевого управленческого персонала,	1 939	3 398
- инсайдеров Банка	908	1 998

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2012 года**  
(в тысячах российских рублей)

4. Процентный расход за год, выплаченный связанным сторонам всего:	178	18
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	0
- ключевого управленческого персонала,	127	12
- инсайдеров Банка	51	6
5. Комиссионные доходы, полученные в отчетном году от связанных сторон, всего:	0	28
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	14
- ключевого управленческого персонала,	0	3
- инсайдеров Банка	0	11
6. Операционные доходы, полученные в отчетном году от связанных сторон, всего:	2	2
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	1	1
- ключевого управленческого персонала,	0	0
- инсайдеров Банка	1	1
7. Административные и прочие операционные расходы, оплаченные в отчетном году связанным сторонам, всего:	30 699	28 687
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	30 699	26 798
- ключевого управленческого персонала,	0	1 889
- инсайдеров Банка	0	0
7. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	8 832	120

В отчетном периоде часть выданных Банком кредитов были обеспечены залогом недвижимости акционера Банка, владеющего более 5% акций Банка. Все сделки с заинтересованными лицами были предварительно одобрены собранием акционеров либо Советом директоров в соответствии с законодательством.

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны	<b>ВСЕГО:</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2012 года	0	450	4 891	<b>5 341</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2012 года	0	987	3 586	<b>4 573</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны	<b>ВСЕГО:</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2011 года	0	1 480	4 881	<b>6 361</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2011 года	0	738	4 332	<b>5 070</b>



**25 События после отчетной даты**

Полученную по итогам 2012 года чистую прибыль, в сумме 41 015 тыс. руб., общим собранием акционеров, было решено оставить в распоряжении Банка с отражением в учете по счету «Нераспределенная прибыль».