



**БАНК**

**ВЕРХНЕВОЛЖСКИЙ**

---

открытое акционерное общество коммерческий банк «Верхневолжский»

152903, Россия, Ярославская обл.,  
г. Рыбинск, ул. Братьев Орловых, д. 1а.  
Тел./факс: (4855) 22-22-27

К/с 30101810600000000715 в РКЦ Рыбинск  
БИК 047885715, ИНН 7626001317, ОГРН 1027600000185  
E-mail: [vbank@yareoslavl.ru](mailto:vbank@yareoslavl.ru) [www.vvbank.ru](http://www.vvbank.ru)

---

**открытое акционерное общество  
коммерческий банк  
«Верхневолжский»  
ОАО КБ «Верхневолжский»**

**Финансовая отчетность,  
составленная в соответствии с МСФО**

**31 декабря 2012 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Заключение независимого аудитора	3
2. Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года	4
3. Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	5
4. Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012г.	7
5. Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	8
6. Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность кредитной организации	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	28
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
8. Средства в других банках	29
9. Кредиты и дебиторская задолженность	29
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	34
12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34
13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	35
14. Инвестиции в ассоциированные предприятия	35
15. Инвестиционное имущество	35
16. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	35
17. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	35
18. Основные средства	35
19. Нематериальные активы	36
20. Прочие активы	36
21. Средства других банков	36
22. Средства клиентов	37
23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
24. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
25. Прочие заемные средства	38
26. Прочие обязательства	38
27. Уставный капитал и эмиссионный доход	38
28. Эмиссионный доход	38
29. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	38
30. Процентные доходы и расходы	40
31. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
32. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	40
33. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	41
34. Комиссионные доходы и расходы	41
35. Прочие операционные доходы	41
36. Административные и прочие операционные расходы	41
37. Налог на прибыль	42
38. Прибыль на акцию	42
39. Дивиденды	43
40. Сегментный анализ	43
41. Управление финансовыми рисками	43
42. Управление капиталом	52
43. Условные обязательства	52
44. Производные финансовые инструменты	54
45. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
46. Операции со связанными сторонами	54
47. События после отчетной даты	57
48. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	57

## **1. Основная деятельность кредитной организации.**

Данная финансовая отчетность открытого акционерного общества коммерческий банк «Верхневолжский» (далее – Банк), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк «Верхневолжский» - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества, работающая с 1990 года на основании лицензии №1084, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004 года под номером 65. 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.

Предоставление банковских услуг кредитная организация осуществляет в головном офисе по адресу: 152903, Ярославская область, г. Рыбинск ул. Братьев Орловых, д.1а. В состав кредитной организации входят: Ярославский филиал, расположенный по адресу: 150049, Ярославская область, г. Ярославль ул. Свободы, д.87; Московский филиал, расположенный по адресу: 119180, г. Москва Старомонетный пер., д.24. Филиалы не являются юридическими лицами, свою деятельность по предоставлению банковских услуг осуществляют от имени кредитной организации. Банк имеет 5 дополнительных офисов, также расположенных на территории Российской Федерации. Зарубежных филиалов и представительств нет, дочерних и ассоциированных компаний нет.

Основой клиентской политики Банка и важной задачей развития клиентского сервиса является предоставление клиентам максимально полного комплекса современных банковских услуг. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Приоритетным направлением деятельности Банка было и остается кредитование реального сектора экономики – предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей, также Банк уделяет пристальное внимание обслуживанию частных клиентов, считая это перспективным направлением своего развития. Главной задачей развития розничного бизнеса являлись поддержание темпов роста клиентской базы и расширение спектра услуг, предоставляемых частным клиентам.

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

Экономическая стратегия банка определяется как соответствие между внутренними аспектами деятельности банка и возможностями, которые определяют позицию во внешней среде. Радикальных изменений в банковской системе в 2012 году не произошло. В то же время экспертам РИА Рейтинг удалось зафиксировать ряд весьма важных тенденций, которые будут определять «лицо» банковского сектора России на ближайшие годы. Центральной тенденцией является то, что все больше участников банковского рынка России стали менять свою бизнес-стратегию с универсальной модели, когда все банковские услуги развиваются примерно одинаково, на специализацию в целевых нишах. Решив, что успешно развиваться в рамках универсальной модели наряду с крупнейшими

российскими банками не представляется возможным, частные банки стали находить свои сегменты рынка, в которых у них есть возможность стать локальным лидером.

Наиболее сильная конкуренция в 2012 году развернулась на розничном банковском рынке. Именно он рос наиболее бурными темпами в 2012 году. Кредитные карты, ипотека, автокредитование, необеспеченные потребительские кредиты – все эти сегменты в 2012 году продемонстрировали очень высокие показатели прироста и позволили работающим в них банкам показать лучшую динамику по банковскому сектору. Во многом столь значительный рост рынка банковских услуг для населения стал возможен благодаря изменившемуся поведению физических лиц, которые стали предпочитать тратить, а не сберегать. Впервые в современной российской истории физические лица больше занимали денежных средств у банков, чем приносили им.

Получила свое продолжение в 2012 году и посткризисная тенденция по уходу иностранных банков с российского рынка, так как конкуренция и риски оказались намного выше их ожиданий, а рентабельность и перспективы, напротив, разочаровали. В 2012 году продолжилась тенденция сокращения числа действующих кредитных организаций. За 2012 год их количество уменьшилось на 22 единицы. Сокращение числа банка происходит по причине роста конкуренции на рынке, а также ужесточения контроля со стороны Центрального Банка РФ.

Хотя банковская система России в 2012 году столкнулась с рядом трудностей, показатель темпов прироста активов оказался вполне удовлетворительным. За 2012 год активы банковского сектора страны увеличились на 19% или на 7,9 трлн.руб. В составе активов – основная составляющая это ссудная задолженность, которая в 2012 году немного сократила свою долю на 0,3% до 68,7%. Снижается в активах доля ценных бумаг на 0,7% и составила 14,2%. Зато выросла группа высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Центральном Банке РФ, корсчета в банках) на 1,6%, достигнув на 01.01.13г. 10,5% от общего объема активов. Причиной этого послужило стремление банков накопить ликвидные ресурсы, чтобы избежать серьезных трудностей с ликвидностью. Если говорить о банковском кредитовании, то положительная динамика, имевшая место в 2011 году, в 2012 году замедлилась. Совокупный ссудный портфель банков РФ в 2012 году вырос на 18,3%, в то время как год назад этот показатель составил 29,6%. Это было вызвано целым рядом причин.

Во-первых в 2012 году стагнировало кредитование нефинансовых организаций – прирост ссуд корпоративному сектору составил лишь 12,7%. Предприятия не торопились осуществлять новые заимствования ввиду неопределенной экономической ситуации.

Во-вторых, сыграло свою роль межбанковское кредитование, объемы которого выросли за 2012 год всего лишь на 6,9%, в то время как годом раньше прирост составил 35,5%.

В-третьих отрицательное влияние на динамику кредитного портфеля оказало укрепление рубля. То есть можно сделать вывод, что в 2012 году кредитные портфели банков росли в основном за счет розницы.

В 2013 году разогретый рынок потребительского кредитования ожидает ряд охлаждающих мер Центрального Банка РФ. Во-первых, будет увеличена норма резервирования на возможные потери по необеспеченным ссудам. Во-вторых, с 01 июля 2013 года будет введен ряд повышенных коэффициентов рисков по ссудам, выданным по эффективной ставке свыше 25%. Корпоративное кредитование также не останется без внимания финансового регулятора страны. С 01 июля 2013 года Центральный Банк РФ планирует начислять повышенные резервы по кредитам на инвестпроекты, которые не приносят банку прибыль.

Пассивы банковской системы увеличились за 2012 год на 7,9 трлн. руб. в денежном эквиваленте. В 2012 году банки установили рекорд по абсолютному объему привлеченных средств населения, объем вкладов вырос на 2,38 трлн. руб., при относительном снижении темпов прироста депозитов.

На фоне всех этих показателей банковской системы банк в отчетном 2012 году не стоял на месте, развивался в свете ранее утвержденной стратегии. Банк обладает достаточным потенциалом развития. На всем протяжении своей деятельности Банк сохраняет финансовую устойчивость и надежность. Миссия Банка заключается в содействии экономическому развитию малого и среднего бизнеса всех форм собственности и организационно-правовых форм, развитии розничного сектора Банка через оказание качественных банковских услуг физическим и юридическим лицам, таким образом, и в таком объеме, который бы соответствовал желаемому уровню прибыли для акционеров и справедливому отношению к коллективу Банка.

Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, принимаемых Правительством, развития правовой и политической систем, которые не подконтрольны Банку.

### 3. Основы представления отчетности.

Представленная финансовая отчетность Банка является неконсолидированной, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Финансовая отчетность сформирована путем проведения трансформации, т.е. преобразования классификации, оценки, признания и представления в отчетности объектов бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Некоторые новые МСФО стали обязательны для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно.

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, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов 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, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данный МСФО 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет 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 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

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. 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 о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого для расчетных систем, которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют 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 взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

#### **4. Принципы учетной политики.**

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок,
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

#### **4.2. 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.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. 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, приводящее к убытку), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего финансового 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 с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете в Банке России (за исключением сумм обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

#### **4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг, классифицируемых в данную категорию, Банком не осуществлялись.

#### **4.9. Средства в других банках**

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не

котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам, за исключением:

- размещений «овернайт»,
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи в ближайшем будущем (предназначенные для торговли),
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся 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. В последующем отражаются 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 и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли,
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи,
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Последующая оценка осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации

дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.11. 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 отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

#### **4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

#### **4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет

намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые: после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; кредитная организация определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи"; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Кредитная организация оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

#### **4.14. Ассоциированные предприятия (организации)**

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, в которых кредитной организации принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

#### **4.15. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Вложения в приобретение основных средств учитывается по первоначальной стоимости. По получении документа о вводе, активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Вложения в приобретение не подлежат 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 основных средств 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.

#### **4.16. Инвестиционное имущество**

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

#### **4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Переклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации, и (д) отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. По состоянию на 31.12.2012 года активов, классифицируемых в данную группу, нет.

#### **4.18. Амортизация**

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

Здания 2% в год;

Оборудование 20% в год;

Транспортные средства 25% в год.

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

#### **4.19. Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

#### **4.20. Операционная аренда**

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

#### **4.21. Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций, который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности..

#### **4.22. 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.

#### **4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. В течение 2012 года сделок с данной категорией финансовых инструментов не осуществлялось.

#### **4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка - векселя - 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.

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

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

#### **4.26. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по исполнению финансовых гарантий. 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 по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 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.

#### 4.28. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### 4.29. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

#### 4.30. 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.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

#### 4.31. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному

налогообложению определяются с использованием ставок налога на прибыль, 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### **4.32. Переоценка иностранной валюты**

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка (валютой первичной экономической среды, в которой функционирует Банк) и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.33. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

Банк не производит сделок, которые определяются как производные финансовые инструменты.

#### **4.34. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Операции доверительного управления Банком не осуществляются.

#### **4.35. Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **4.36. Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том,

что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении. 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 Банка. 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.

#### **4.38. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том случае, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Банк проводит операции со своим крупными участниками, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка.

#### **4.39. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Существенных изменений в учетную политику и финансовую отчетность 2011 года, для сопоставления с соответствующими показателями отчетности 2012 года, не вносилось.

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

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Наличные средства	247076	43489
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	230355	178997
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	21406	9469
- Других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>498837</b>	<b>231955</b>

**Изменение резерва на остатки средств на корреспондентских счетах:**  
(в тысячах российских рублей)

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	-	-
Создание резерва в течение года	6	12
Восстановление резерва в течение года	6	12
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	-	-
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	-	-

Депозитов «Овернайт» банк не имеет. Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах по состоянию на 31 декабря 2012 года классифицированы в первую категорию качества, поэтому резерв на возможные потери не создан.

Ограничений на использование денежных средств данной категории нет.

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

Остатки средств на счетах обязательных резервов: 31.12.2012г.- 17943 тыс. руб.,  
31.12.2011г.- 16010 тыс. руб.

Таким образом, средства обязательных резервов увеличились на 1933 тысяч рублей.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

(в тысячах российских рублей)

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Российские государственные облигации (ОФЗ)	-	4823
Корпоративные облигации	12189	12129
Облигации иностранных государств	-	984
Векселя	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>12189</b>	<b>17936</b>
Акции кредитных организаций	93	395
Акции прочих резидентов	71	484
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>164</b>	<b>879</b>
<b>Ценные бумаги имеющие котировки</b>	<b>12353</b>	<b>18815</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения до 2018г.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 2014 до 2017 г.г., купонный доход в 2012-2013г.г. от 7,40 до 8,95%.

В портфеле Банка за 31 декабря 2012г имеются обыкновенные акции кредитных организаций и привилегированные акции прочих резидентов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости. Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

## 8. Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	5271	20326
Прочие размещенные средства в других банках	91	86
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	5362	20412

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 5271 тысяч рублей были размещены:

- в виде векселей кредитной организации ОАО АКБ «Балтика» в сумме 4663 тыс. руб. сроком «по предъявлению, но не ранее...» по эффективной ставке 10% годовых;
- в ОАО «Промсвязьбанк» в качестве гарантированного депозита сроком «до востребования» по эффективной ставке 0,1% годовых.

Также на балансе Банка числится обеспечительный платеж в сумме 91 тыс. руб., предоставленный другой кредитной организации (АКБ «ЮГРА»), в качестве обеспечения расчетов по пластиковым картам. Данные размещенные средства представляют собой неснижаемый остаток денежных средств, перечисленных Банком на счет другой кредитной организации, который может быть использован только в случае неисполнения Банком своих обязательств по расчетам с использованием платежных карт.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Кредитные организации – контрагенты имеют устойчивое финансовое положение, финансовые обязательства исполняются своевременно и в полном объеме, поэтому резерв на возможные потери не создается.

Все межбанковские кредиты 2012 года были размещены по рыночным ставкам, поэтому корректировки отчета о совокупных доходах по данной позиции не производится.

## 9. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Корпоративные кредиты	887678	692242
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	530281	355494
Кредиты субъектам малого предпринимательства	84993	66429
Ипотечные жилищные кредиты	39393	45212
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)		
Государственные и муниципальные организации		
Дебиторская задолженность		
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>1542345</b>	<b>1159377</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(64524)	(52839)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1477821</b>	<b>1106538</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 7 заемщиков (2011 г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных одному заемщику кредитов, превышающей 44248 (10% от капитала) тысяч рублей (2011г.: 31134 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 411756 тысяч рублей (2011 г.: 240107 тысяч рублей), или 26.7 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011 г.: 20.7%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	52839
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	11890
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(205)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-
Выбытие дочерних компаний	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	64524

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	33876
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	+30043
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(11080)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-
Выбытие дочерних компаний	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	52839

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Обрабатывающие производства	102245	6.9	48945	4.4
Сельское хозяйство	31801	2.2	37165	3.4
Строительство	108354	7.3	96295	8.7
Оптовая и розничная торговля	341116	23.1	334881	30.3
Транспорт и связь	14610	1.0	13772	1.2
Прочие виды деятельности	260247	17.6	132681	12.0
Субъекты малого предпринимательства	75934	5.1	61540	5.6
Частные лица	543514	36.8	381259	34.4
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1477821	100	1106538	100.0

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры обратного репо	Государственные и муниципальные организации	Итого
Необеспеченные кредиты	100737	195350					296087
Кредиты, обеспеченные: требованиями к кредитной организации и денежными средствами	396						396
- недвижимостью	231452	53421	26214	24418			335505
- оборудованием и транспортными средствами	320424	142032	40092				502548
- обращающимися ценными бумагами		2475	4872	13103			20450
- денежными депозитами		54					54
- прочими активами	205364	111899	4756	762			322781
- поручительствами и банковскими гарантиями							
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>858373</b>	<b>505231</b>	<b>75934</b>	<b>38283</b>			<b>1477821</b>

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры обратного репо	Государственные и муниципальные организации	Итого
Необеспеченные кредиты	110063	101504					211567
Кредиты, обеспеченные: требованиями к кредитной организации и денежными средствами							
- недвижимостью	190664	29901	17137	45023			282725
- оборудованием и транспортными средствами	118930	68378	29630				216938
- обращающимися ценными бумагами							
- денежными депозитами	8715						8715
- прочими активами	235367	136453	14773				386593
- поручительствами и банковскими гарантиями							
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>663739</b>	<b>336236</b>	<b>61540</b>	<b>45023</b>			<b>1106538</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2012 года на 33840 тыс. рублей (2011год: 93133 тыс. рублей).

В качестве обеспечения Банком принимаются залог, поручительство, гарантия и другие способы обеспечения обязательств, предусмотренные действующим законодательством. Размер обеспечения зависит от суммы предоставленного кредита и включает в себя сумму процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, а также дополнительные издержки, связанные с обращением в суд, реализацией залога и др. Сумма процентов и дополнительных издержек определяется в размере не ниже 50% от суммы предоставляемого кредита. Формирование резерва по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, осуществляется Банком без учета обеспечения по ссуде и с учетом обеспечения по ссуде.

Основная часть кредитов за вычетом резерва под обесценение обеспечена оборудованием и транспортными средствами, на 31.12.2012г. в размере 34%, на 31.12.2011г. в размере 19.6%. За рассматриваемый период произошло смещение доли в сторону уменьшения на 21% по кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, доля необеспеченных кредитов – 20%.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по соответствующим городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным отделом банка и независимых оценщиков.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение составила 1477821 тысяч рублей (2011г.: 1106538 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры обратного репо	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>		272347		30938			<b>303285</b>
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет							
- Крупные новые заемщики							
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства							
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	369366		61408				<b>430774</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>369366</b>	<b>272347</b>	<b>61408</b>	<b>30938</b>			<b>734059</b>

Просроченные, но

<i>необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней		200			200
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>		<b>200</b>			<b>200</b>

<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	464515	236256	8304	8146	717221
- с задержкой платежа менее 30 дней	15	157	500		672
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5107	886	1797		7790
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1044	3341			4385
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	6503	9980	8912	309	25704
- с задержкой платежа свыше 360 дней	41128	7114	4072		52314

<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>518312</b>	<b>257734</b>	<b>23585</b>	<b>8455</b>	<b>808086</b>
---	---------------	---------------	--------------	-------------	---------------

<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>887678</b>	<b>530281</b>	<b>84993</b>	<b>39393</b>	<b>1542345</b>
---	---------------	---------------	--------------	--------------	----------------

<b>Резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>29305</b>	<b>25050</b>	<b>9059</b>	<b>1110</b>	<b>64524</b>
---	--------------	--------------	-------------	-------------	--------------

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>858373</b>	<b>505231</b>	<b>75934</b>	<b>38283</b>	<b>1477821</b>
---	---------------	---------------	--------------	--------------	----------------

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры обратного репо	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные</b>		324782		35245			360027
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет							
- Крупные новые заемщики							
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства							
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	326466		47396				373862
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>326466</b>	<b>324782</b>	<b>47396</b>	<b>35245</b>			<b>733889</b>

<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней		60			60
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>		<b>60</b>			<b>60</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
	324197	9551	16892	9967	360807
- с задержкой платежа менее 30 дней	226				226
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1073	88			1161
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2147	3145	357		5649
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	12893	16506			29399
- с задержкой платежа свыше 360 дней	25240	1362	1784		28386
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>365776</b>	<b>30652</b>	<b>19033</b>	<b>9967</b>	<b>425428</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>692242</b>	<b>355494</b>	<b>66429</b>	<b>45212</b>	<b>1159377</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>28503</b>	<b>19258</b>	<b>4889</b>	<b>189</b>	<b>52839</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>663739</b>	<b>336236</b>	<b>61540</b>	<b>45023</b>	<b>1106538</b>

В составе кредитного портфеля без учета резерва под обесценение на 31.12.2012г. доля текущих необесцененных кредитов составила 47.6% или 734059 тысяч рублей, доля индивидуально обесцененных кредитов составила соответственно 52.4% или 808086 тысяч рублей. По сравнению с данными на 31.12.2011г. произошло смещение на 15.7% в сторону уменьшения доли текущих и в сторону увеличения на 15.7% доли индивидуально обесцененных кредитов. Размер просроченных, но необесцененных кредитов на 31.12.2012г. составил 200 тысяч рублей, на 31.12.2011г. 60 тысяч рублей, что соответственно менее 1% кредитного портфеля без учета резерва под обесценение.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – нет.

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания – нет.

12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения – нет.

13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания – нет.

14. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) – нет.

15. Инвестиционное имущество – нет.

16. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» – нет.

17. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» – нет.

#### 18. Основные средства

Наименование	Здания	Транспорт	Оборудование	Вложения в приобретение основных средств (оборудование)	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	127370	175	3041	-	130586
Первоначальная стоимость	135105	1390	10420	-	146915
Поступление	-	1950	4659	149370	155979
Выбытие	-	(263)	(337)	-	(600)
Остаток на конец года (31.12.2011г.)	135105	3077	14742	149370	302294
Амортизация начисленная на 01.01.2011г.	7735	1215	7379	-	16329
Амортизационные отчисления	2703	274	3128	-	6105
Выбытие	-	(263)	(318)	-	(581)
Амортизация начисленная на 31.12.2011г.	10438	1226	10189	-	21853
Остаточная стоимость на начало периода (31.12.2011г.)	124667	1851	4553	149370	280441
Первоначальная стоимость	135105	3077	14742	149370	302294
Поступление	-	7	6324	2838	9169
Выбытие	-	-	(4897)	-	(4897)
Остаток на конец года (31.12.2012г.)	135105	3084	16169	152208	306566
Амортизация начисленная на 01.01.2012	10438	1226	10189	-	21853
Амортизационные отчисления	2702	526	1795	-	5023
Выбытие	-	-	(3313)	-	(3313)
Амортизация начисленная на 31.12.2012	13140	1752	8671	-	23563
Остаточная стоимость на 31.12.2012	121965	1332	7498	152208	283003

Капитальные вложения в сумме 152208 тыс. руб. – приобретение в декабре 2011 года и реконструкция в течение 2012 года недвижимого имущества (здания) для собственного использования в банковской деятельности.

Объекты недвижимости были переоценены по состоянию на 01.01.2011 года. Оценку выполнял независимый оценщик Зайцев А.П., обладающий признанной квалификацией и имеющий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного своему местонахождению и категории, являющийся членом Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО». Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки. Переоценки по состоянию на 01.01.2013 года не производилось вследствие незначительного изменения рыночной стоимости объектов недвижимости.

Переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам основных средств нет.

*(в тысячах российских рублей)*

	2012	2011
Основные средства:		
- первоначальная стоимость	306566	302294
- начисленная амортизация	(23563)	(21853)
<b>Итого основных средств</b>	<b>283003</b>	<b>280441</b>

#### 19. Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Нематериальные активы по МСФО отражены по остаточной стоимости в сумме 2505 тыс. руб.

*(в тысячах российских рублей)*

	2012	2011
Нематериальные активы	2505	2573

#### 20. Прочие активы.

*(в тысячах российских рублей)*

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9951	46006
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	369	87
Предоплата по налогам	758	459
Прочие активы (внеоборотные запасы)	5247	
За вычетом резерва под обесценение	(2947)	(2987)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>13378</b>	<b>43565</b>

Изменение резерва под обесценение прочих активов:

*(в тысячах российских рублей)*

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	2987	1940
Восстановление/Создание резерва в течение года	(11)	1449
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(29)	(402)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>2947</b>	<b>2987</b>

#### 21. Средства других банков

В течение 2012 года Банком привлекались межбанковские кредиты на сроки от 1 до 90 дней по рыночным ставкам, поэтому корректировки отчета о совокупных доходах по данной позиции не производится. По состоянию на 31 декабря 2012 года привлеченные средства других банков составили 126000 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011г. –

нет). Средства привлечены на срок от 8 до 90 дней под эффективные процентные ставки от 11 до 14,5 % годовых.

## 22. Средства клиентов.

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Государственные и общественные организации	17359	6200
- текущие (расчетные) счета	17359	6200
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	587904	557514
- текущие (расчетные) счета	543894	536323
- срочные депозиты	44010	21191
Физические лица	1081779	784862
- текущие счета (вклады до востребования)	67108	83546
- срочные вклады	1014671	701316
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1687042</b>	<b>1348576</b>

	2012	2011
Государственные и общественные организации	17359	6190
Муниципальные и городские органы	-	10
Производство	192800	128900
Недвижимость	104200	125360
Торговля	250400	237400
Сельское хозяйство	8650	15802
Физические лица	1081779	784862
Прочее	31854	50052
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1687042</b>	<b>1348576</b>

За 31 декабря 2012 года Банк не имеет клиентов с остатками свыше 10% капитала Банка (в 2011 году – два клиента);

В течение 2012 года срочные депозиты привлекались по рыночным процентным ставкам, поэтому корректировки отчета о прибылях и убытках по данной позиции не производится.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком обслуживалось 2903 счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 9338 счетов физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком обслуживалось 2542 счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 8627 счетов физических лиц.

## 23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – нет.

## 24. Выпущенные долговые ценные бумаги.

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Векселя	46519	50905
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>46519</b>	<b>50905</b>

По состоянию на 31.12.2012г. на балансе Банка имеется выпущенные векселя на сумму 46519 тыс. руб. (46232-номинальная сумма выпущенных векселей, 287 – сумма начисленных процентов). В течение 2012 года начисление процентов по векселям Банка производилось по рыночным процентным ставкам, поэтому корректировки отчета о прибылях и убытках по данной позиции не производится.

## 25. Прочие заемные средства.

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочих заемных средств на балансе Банка нет.

## 26. Прочие обязательства.

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Кредиторская задолженность	885	594
Налоги к уплате	909	928
Дивиденды к уплате	6	6
Резерв под условные обязательства кредитного характера	275	36
Итого прочих обязательств	2075	1564

## 27. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2012 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 4838000 обыкновенных акций номиналом 30 рублей каждая и составляет 145140 тыс. руб. (до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции не выпускались.

	Количество	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	4790770	30	217480
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	47230	30	1417
Итого уставный капитал	4838000	*	218897

В течение 2012 года Банком была проведена дополнительная эмиссия акций в количестве 1820000 шт. номиналом 30 рублей на общую сумму 54600 тыс. руб.

В течение 2012 года было реализовано собственных акций 47230 штук на сумму 1417 тыс. руб. По состоянию за 31.12.2012 года на балансе Банка нереализованных собственных акций нет.

## 28. Эмиссионный доход

В течение 2012 года Банком была проведена дополнительная эмиссия акций в количестве 1820000 шт. номиналом 30 рублей на общую сумму 54600 тыс. руб.. Цена реализации акций составила 60 рублей за 1 штуку. Доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при увеличении уставного капитала Банка, составил 54600 тыс. руб.

## 29. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, нет.

Фонд переоценки основных средств по РСБУ составил 66246 тыс. руб., по МСФО - 71629 тыс. руб. (с учетом пересчета).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2012 год нераспределенная прибыль Банка составила 19348 тыс. руб. (за 2011 год – 12625 тыс. руб.). Согласно решения Общего собрания акционеров дивиденды по итогам 2012 года не выплачиваются.

Согласование собственных средств акционеров Банка на 31.12.2012 г. по РСБУ и МСФО представлено в следующей таблице:

	Уставный Капитал	Эмиссионн ый доход	Фонд переоценки	Нераспредел енная прибыль	Итого Собственные средства акционеров за минусом прибыли отчетного года	Прибыль отчетного периода	Капитал
<b>По данным РСБУ</b>	<b>145140</b>	<b>54600</b>	<b>66246</b>	<b>145669</b>	<b>411655</b>	<b>19348</b>	<b>431003</b>
Воздействие инфляции:							
- на капитал	73757	-	-	-	73757	-	73757
- на прочие статьи	-	-	-	(73553)	(73553)	-	(73553)
Фонд переоценки	-	-	5383	-	5383	-	5383
Расходы по созданию резерва	-	-	-	(9349)	(9349)	(1000)	(10349)
Амортизация основных средств	-	-	-	-	7084	504	7588
Изменение стоимости основных средств	-	-	-	-	1063	(207)	856
Отложенное налогообложение	-	-	-	(7975)	(7975)	(519)	(8494)
Наращенные процентные доходы и расходы	-	-	-	13888	13888	2399	16287
Прочие	-	-	-	-	-	-	-
<b>По МСФО</b>	<b>218897</b>	<b>54600</b>	<b>71629</b>	<b>76827</b>	<b>421953</b>	<b>20525</b>	<b>442478</b>

**30. Процентные доходы и расходы***(в тысячах российских рублей)*

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>205823</b>	<b>143178</b>
- кредиты и дебиторская задолженность	203001	141248
- вложения в долговые обязательства	2822	1928
- корреспондентские счета в других банках	-	2
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>205823</b>	<b>143178</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>(82350)</b>	<b>(54834)</b>
- срочные вклады физических лиц	(67057)	(51573)
- срочные депозиты юридических лиц	(2003)	(501)
- текущие / расчетные счета	(458)	(400)
- привлеченные кредиты банков	(11117)	(854)
- по выпущенным долговым обязательствам	(1715)	(1506)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(82350)</b>	<b>(54834)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>123473</b>	<b>88344</b>
<b>Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения ) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>(11890)</b>	<b>(17869)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>111583</b>	<b>70475</b>

**31. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток***(в тысячах российских рублей)*

Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Корпоративные облигации	239	103
Векселя	-	-
<b>Итого</b>	<b>239</b>	<b>103</b>

**32. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения**

Доходы от операций с ценными бумагами (в тыс. руб.)

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Векселя	1457	-
<b>Итого</b>	<b>1457</b>	<b>-</b>

**33. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<b>2907</b>	<b>1434</b>
Доходы по операциям с иностранной валютой	5282	1847
Расходы по операциям с иностранной валютой	(2375)	(413)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	<b>(6)</b>	<b>(452)</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	19520	17889
Расходы от переоценки иностранной валюты	(19526)	(18341)

**34. Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Комиссионные доходы:		
- комиссия по расчетно-кассовым операциям	18561	18366
- прочее	4824	5228
- комиссия по выданным гарантиям	1614	431
Итого комиссионных доходов	<b>24999</b>	<b>24025</b>
Комиссионные расходы:		
- комиссия по расчетно-кассовым операциям	(2452)	(798)
- комиссия по операциям инкассации	(236)	(102)
- прочее	(84)	(131)
Итого комиссионных расходов	<b>(2772)</b>	<b>(1031)</b>

**35. Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Прочие операционные доходы:		
- от оказания информационных услуг и обработку документов	28011	7334
- доходы от сдачи в аренду имущества	3773	3358
- штрафы, пени, неустойки полученные	1921	2421
- безвозмездная финансовая помощь	14800	7000
- прочие доходы	2485	903
Итого прочих операционных доходов	<b>50990</b>	<b>21016</b>

**36. Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Операционные расходы:		
- расходы на персонал	(79817)	(51240)
- административные расходы	(35945)	(13446)
- арендная плата	(13694)	(6941)
- амортизация основных средств	(5023)	(6105)
- профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	(7582)	(5769)
- прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6945)	(5279)
- реклама	(2967)	(370)
- прочее	(13730)	(7596)
Итого операционных расходов	<b>(165703)</b>	<b>(96746)</b>

### 37. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

- налог на прибыль, рассчитанный по РСБУ и отраженный в отчете о совокупных доходах по состоянию на 31.12.2012 г. – 2369 тыс. руб.,
- изменения в отложенных налогах от возникновения временных разниц – 519 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2369)	(5342)
Изменения в отложенных налогах в связи с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(519)	(454)
- влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
Итого расходов по налогу на прибыль	(2888)	(5796)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	23413	17057
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	4683	3411
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Постоянные разницы	(7571)	2385
Расходы по налогу на прибыль за год	2888	5796

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, представленных далее, отражаются за 2012 год по ставке 20% (2011г.- 20%).

(в тысячах российских рублей)	2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в составе собствен. капитала	2012
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
- основные средства и нематериальные активы	(3273)	(315)	-	(3588)
- переоценка основных средств	(7851)	-	-	(7851)
- резервы на возможные потери	2602	(1030)		1572
- прочие	547	826		1373
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(7975)	(519)	-	(8494)

### 38. Прибыль на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли (убытка), приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012	2011
Прибыль (убыток), принадлежащий акционерам-владельцам обыкновенных акций (тысяч рублей)	20525	11261
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи штук)	3018,38	2998,81
Базовая прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	6,80	3,76

### 39. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 51014 тыс. руб. (2011 год: 32727 тыс. руб.) По итогам работы Банка за 2012 год, согласно решения Общего собрания акционеров, дивиденды не выплачиваются.

### 40. Сегментный анализ

Сегментная информация представляется в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, или организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке. Банк к данной категории организаций не относится, поэтому сегментный анализ не проводится.

### 41. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, риск ликвидности; рыночные риски - валютный, риск процентной ставки) и операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения ресурсов с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и юридического рисков.

В банке существует многоуровневая система принятия решений по заключению сделок, несущих финансовый риск, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регламентируются нормативными актами ЦБ РФ и внутренними документами банка и контролируются различными органами управления, включая Правление банка, кредитный комитет.

Совет директоров, в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками банка, так и политики по управлению каждым из существующих видов риска, несет ответственность за общее состояние и качество системы управления рисками банка. Совет вправе устанавливать следующие количественные и качественные ограничения (лимиты): на крупные операции по всем направлениям деятельности, на операции и пул однородных операций, срочность которых свыше 3-х лет, приобретение долей, паев и акций, операции со связанными с банком лицами. Правление банка отвечает за разработку внутренних документов по управлению рисками, организацию их исполнения, устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с политиками по управлению рисками банка и нормативными документами ЦБ РФ. Кредитный комитет формирует предложения и осуществляет реализацию политики в области управления кредитным риском. Вправе устанавливать лимиты на контрагентов и эмитентов, лимиты на активные операции по видам и срочности.

Подразделения (лица), осуществляющие контроль за рисками, независимы от подразделений, осуществляющих операции подверженные риску. Результаты оценки рисков рассматриваются и обсуждаются Правлением банка. Совет директоров оценивает эффективность управления рисками.

**Кредитный риск.** Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Банк принимает на себя кредитный риск - риск возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо не полного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком, в соответствии с условиями договора или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (их кредитных рейтингов).

Основная цель управления кредитным риском – повышение качества кредитного портфеля путем минимизации его риска. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам, лимиты на вложения в ценные бумаги и прочие лимиты. Возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В банке создан кредитный комитет и кредитные комиссии в филиалах. Кредитные комиссии филиалов рассматривают и утверждают кредитные заявки в соответствии с лимитами, установленными Советом директоров банка. Рассмотрение кредитных заявок, сумма которых выходит за пределы лимита, установленного для кредитных комиссий филиала, осуществляет кредитный комитет банка в пределах полномочий, установленных Советом директоров. В случае, когда принятие решения выходит за рамки полномочий кредитного комитета решение вопроса выносится на рассмотрение Правления банка.

Банк контролирует кредитный риск, как на ежедневной основе, так ежемесячно и поквартально. Ежедневный мониторинг кредитного риска осуществляется за соблюдением лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков (риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски); максимального размера крупных кредитов; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам; совокупной величины риска по инсайдерам банка. Ежемесячный мониторинг производится в ходе регулирования резервов на возможные потери по ссудам руководителями кредитных подразделений банка. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента (по юридическим и физическим лицам - ежеквартально, по кредитным организациям – не реже 1 раза в месяц).

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков гасить процентные платежи и основную сумму долга, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Руководители кредитных подразделений (кредитные работники) банка осуществляют анализ и контроль по срокам гашения кредитов. А также осуществляется мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами. В целях снижения рисков Банком установлены стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Обеспечением по кредитам может выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, поручительства третьих лиц. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками кредитных подразделений проводится регулярный анализ деятельности и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся

кредитоспособностью доводится до сведения соответствующих управленческих работников и анализируется ими. Кредитными подразделениями банка осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и их контроль.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансе. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

**Географический риск.** Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Рыночный риск включает в себя валютный и процентный риски. Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и открытыми валютными позициями по иностранным валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Правление банка устанавливает лимиты открытых позиций и лимиты на конкретные операции, в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

#### **Валютный риск.**

Осуществляя валютные операции, Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранной валюты по открытым позициям в иностранных валютах. Банком открыты позиции по двум иностранным валютам: доллар США и Евро.

Банком установлены сублимиты в отношении уровня принимаемого уровня риска в разрезе валют и структурных подразделений (филиалам и головному офису) на конец каждого дня:

1. Головному офису ОАО КБ «Верхневолжский» и Московскому филиалу ОАО КБ «Верхневолжский»:

1.1. длинная (короткая) открытая валютная позиция в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 4% от собственных средств (капитала) банка;

1.2. сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в иностранных валютах не должна превышать 8% от собственных средств (капитала) банка;

2. Ярославскому филиалу ОАО КБ «Верхневолжский»:

2.1. длинная (короткая) открытая валютная позиция в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 2% от собственных средств (капитала) банка;

2.2. сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в иностранных валютах не должна превышать 4% от собственных средств (капитала) банка.

Банк контролирует соблюдение сублимитов по внутренним подразделениям на ежедневной основе.

Кроме того, с целью ограничения валютного риска и сокращения уровня убытков при резких колебаниях курсов иностранных валют Банком установлены предельные значения допустимых убытков отдельно по каждой иностранной валюте в процентном отношении к величине собственных средств (капитала) банка по подразделениям:

- головному офису - 0.04%;
- филиалам - 0.07%.

При достижении указанных значений подразделения банка обязаны отрегулировать валютные позиции по каждой иностранной валюте.

**Таблица 1**  
(тыс.руб.)

Дата	Размер собственных средств (капитал) банка
На 31.12.2011г.	298515
На 31.12.2012г.	428276

Во избежание значительных потерь Банк как в целом, так и по подразделениям не допускал существенного разрыва по открытым валютным позициям: вследствие данной политики на протяжении отчетного периода ежедневные значения валютного риска Банка в целом принимали значения менее 2% от собственных средств (капитала) банка. Таким образом, валютный риск в составе рыночного риска практически не учитывался.

В таблице 2 представлен общий анализ валютного риска банка в целом на следующие отчетные даты:

**Таблица 2**  
(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	Денеж. финан. активы	Денеж. финан. обязат.	Производ. финан. инструм.	Чистая балансовая позиция	Денеж. финан. активы	Денеж. финан. обязат.	Производ. финан. инструм.	Чистая балансовая позиция
Доллар США	26838	26806	-	32	10977	12402	-	(1425)
Евро	2573	2461	-	112	6746	6528	-	218
<b>Итого</b>	<b>29411</b>	<b>29267</b>	<b>-</b>	<b>144</b>	<b>17724</b>	<b>18931</b>	<b>-</b>	<b>(1207)</b>

Операции с производными финансовыми инструментами банк не проводил, авансов в иностранной валюте не предоставлял, инвестиций в долевые инструменты и неденежные активы не осуществлял. Предоставленные в конце 2012 года кредиты в иностранной валюте незначительны (0,37% от общего объема предоставленных кредитов).

В 2012 году Банк осуществлял валютные операции по счетам юридических лиц при экспортно-импортных операциях. Доля денежных средств в иностранной валюте на счетах юридических лиц в обязательствах банка имеет крайне незначительный размер в силу того, что клиенты при поступлениях на валютный счет практически сразу конвертируют средства в иностранной валюте в валюту Российской Федерации (при экспорте), либо конверсия в иностранную валюту осуществляется клиентами в день осуществления платежа (при импорте) (Таблица 3).

**Таблица 3**  
(тыс.руб.)

Дата	Обязательства банка (юридические лица)		
	В долларах США	В Евро	Итого
за 31.12.2012г.	13334	323	13657
за 31.12.2011г.	53	5	58

В 2012 году Банк продолжал привлечение денежных средств в иностранной валюте во вклады физических лиц. Умеренная волатильность в сторону повышения курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации (в основном, за счет долларов США) отчетного периода не оказало существенного негативного воздействия на способность банка по выплате своих обязательств по вкладным операциям в иностранной валюте, несмотря на рост обязательств банка по вкладным операциям в валютном эквиваленте по сравнению с 2011 годом (Таблица 4): средняя ставка по вкладным операциям, установленная банком в отчетном периоде, находилась на уровне рыночной (2-5% годовых), а выплаты по вкладным операциям были обеспечены активами банка в валютном эквиваленте.

**Таблица 4**  
(тыс.руб.)

Дата	Обязательства по вкладным операциям (физические лица)		
	В долларах США	В Евро	Итого
за 31.12.2012г.	9880	2250	12130
за 31.12.2011г.	18551	6470	25021

Изменения валютно-обменных курсов банка в связи с умеренными изменениями курсов иностранных валют в течение отчетного периода не оказали существенного влияния на финансовый результат и собственный капитал банка, так как доля иностранных активов по отношению к активам банка и доля иностранных пассивов по отношению к пассивам банка составляют незначительные части (1% и 0,98 % соответственно).

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может 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. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. 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. В целях управления процентным риском Правление банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а так же минимальные ставки размещения в кредиты юридическим лицам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредитам.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок для денежных финансовых инструментов по состоянию на конец отчетного периода:

	%
<b>Активы</b>	
Межбанковские кредиты	8,75
Кредиты клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	18,3
Кредиты клиентам физическим лицам	19,75
<b>Обязательства</b>	
Депозиты юридических лиц	8,0
Вклады физических лиц (91 день)	7,75
Вклады физических лиц (от 181 дня)	8,97
Вклады физических лиц (от 1 года)	10,8
Межбанковские кредиты	8,75

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – риск убытков вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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, произведением 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. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц и остатков средств на счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, средств других банков, а также инвестирует средства в ликвидные активы для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности на консолидированной основе осуществляется в банке на основании положения о политике по управлению и оценке риска ликвидности, утверждаемого Советом директоров банка. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия мероприятий на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием коэффициентов ликвидности требованиям законодательства и нормативных документов. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности Н2. За 31.12.2012г. данный норматив составил – 69,95;
- Норматив текущей ликвидности Н3. За 31.12.2012г. данный норматив составил – 65,59;
- Норматив долгосрочной ликвидности Н4. За 31.12.2012г. данный норматив составил – 77,68.

Одним из методов оценки риска потери ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, который проводится с использованием «Сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Кроме этого при анализе ликвидности используется показатель избытка ( дефицита ) ликвидности.

Текущий контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью осуществляется сотрудниками и руководителями всех структурных подразделений , решения которых влияют на состояние ликвидности. Председатель Правления контролирует соблюдение политики и процедур по управлению ликвидностью, а так же выполнение управленческих решений в целом по банку. Обзор состояния ликвидности ежеквартально рассматривается на заседании Совета Директоров, в случае необходимости – незамедлительно.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1г до 5 лет	С неопредел. сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
- денежные средства,	498837	-	-	-	-	498837
- обязательные резервы,	17943	-	-	-	-	17943
- средства в др. банках,	5362	-	-	-	-	5362
- кредиты и дебиторская задолженность,	104131	346219	552287	295781	179403	1477821
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	12353	-	-	-	-	12353
- прочие активы	13378	-	-	-	-	13378
- отложенный налоговый актив						
- текущие требования по налогу на прибыль	1406	-	-	-	-	1406
- основные средства	-	-	-	-	283003	283003
- нематериальные активы	-	-	-	2505	-	2505
<b>Итого активов</b>	<b>653410</b>	<b>346219</b>	<b>552287</b>	<b>298286</b>	<b>462406</b>	<b>2312608</b>
<b>Обязательства:</b>						
- средства клиентов,	779348	548638	288774	70282	-	1687042
- средства других банков	-	70000	56000	-	-	126000
- выпущенные долговые ценные бумаги,	4855	38206	3458	-	-	46519
- прочие обязательства	2075	-	-	-	-	2075

- отложенное налоговое обязательство	8494	-	-	-	-	8494
<b>Итого обязательств</b>	<b>794772</b>	<b>656844</b>	<b>348232</b>	<b>70282</b>	<b>-</b>	<b>1870130</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(141362)</b>	<b>(310625)</b>	<b>204055</b>	<b>228004</b>	<b>462406</b>	<b>442478</b>

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

**Операционный риск.** Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий. Банк управляет операционным риском в целях своевременного выявления внутренних и внешних факторов операционного риска и принятия управленческих решений с целью их предотвращения. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном правлением банка, в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) операционных убытков.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском. В банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Совет директоров утверждает внутренние документы банка и изменения к ним, регулирующие основные принципы управления операционным риском, оценивает эффективность управления операционным риском, осуществляет контроль за

деятельностью исполнительных органов банка по управлению операционным риском, контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском банка;

Правление банка осуществляет общее управление операционным риском, рассматривает и утверждает внутренние документы в пределах своей компетенции, осуществляет контроль за полнотой и своевременностью предоставления отчетности об оценке уровня операционного риска;

Председатель правления распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском, назначает сотрудников, ответственных за реализацию программ по минимизации рисков;

руководитель службы внутреннего контроля определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов банка, определяющих проводимую политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности, контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском, предусмотренных внутренними документами банка;

руководители структурных подразделений банка осуществляют контроль за соблюдением сотрудниками вверенных им подразделений установленных требований при осуществлении банковских операций, своевременным информированием отдела отчетности и экономического анализа о событиях, используемых для мониторинга операционного риска;

отделом экономического анализа и отчетности банка производится сбор и введение в информационную банковскую систему данных о состоянии операционного риска, оценка операционного риска, регулярное составление и предоставление руководству банка отчетности, установленной настоящим положением.

Выявление операционного риска ведется на постоянной основе путем осуществления анализа всех условий функционирования банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Банк осуществляет мониторинг непосредственно потерь от наступления операционного риска, анализ природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. Одним из главных инструментов в управлении операционным риском является внутренний контроль, который осуществляется на всех этапах бизнес-процесса. Выявление и оценка операционного риска производится ежеквартально на основании методики, разработанной Банком. Ответственным органом за реализацию принципов управления операционным риском является Правление банка.

**Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения им требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном банком, в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на

основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Цель управления правовым риском достигается на основе системного, комплексного подхода. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется ежеквартально на постоянной основе. Допустимый для Банка уровень правового риска устанавливается Правлением Банка и может быть пересмотрен на основании решения Правления. Правление банка рассматривает отчет об уровне правового риска и определяет, является ли данный уровень риска допустимым для банка. В случае если уровень риска превышает установленный для него лимит, незамедлительно информирует об этом Совет директоров и разрабатывает мероприятия по минимизации уровня риска, устанавливает сроки для выполнения этих мероприятий, а также срок предоставления отчета об итогах осуществления мероприятий. В целях минимизации правового риска Банком стандартизируются основные банковские операции и сделки, установлен внутренний порядок согласования заключаемых договоров и проводимых банковских операций и сделок, на постоянной основе производится мониторинг изменения законодательства РФ, нормативных актов.

#### 42. Управление капиталом.

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 428276 тысяч рублей (2011 год: 298515 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Основной капитал	345235	232078
Дополнительный капитал	83041	66437
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала		
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>428276</b>	<b>298515</b>

В течение 2011 и 2012 гг. кредитная организация соблюдала все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

#### 43. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство 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.** 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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок существенно не влияют на сумму прибыли и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк считает, что у него нет потенциальных налоговых обязательств. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

#### **Обязательства капитального характера**

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

**Обязательства по операционной аренде.** В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Ниже представлены суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год
1. Арендная плата (офисные помещения)	12200
2. Арендная плата (земельный участок)	210
3. Арендная плата (движимое имущество)	2500
Итого обязательств по операционной аренде	14910

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	77910	59254
Гарантии выданные	86017	25906
Резерв по обязательствам кредитного характера	(275)	(36)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>163652</b>	<b>85124</b>

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

**44. Производные финансовые инструменты – нет.**

#### **45. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, что не привело к существенному изменению справедливой стоимости оцениваемого финансового инструмента.

*Денежные средства и их эквиваленты* отражены по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

*Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.* Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых инструментов на отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### **46. Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 января 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках	-	-	440
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 15-18%)	2114	199	90947
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012г.	1057	-	209
Прочие активы	798	-	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,5 %)	15	6754	1968

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	329	106	5766
Процентные расходы	5	-	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	44	-	1154
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	52	-	-
Комиссионные доходы	5	-	183
Комиссионные расходы	-	-	81
Безвозмездная финансовая помощь	14500	-	-
Административные и прочие операционные расходы	8123	-	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	-	16089

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	320	58842
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	260	34214

Далее указаны остатки за 31 января 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках	-	-	203
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 13-18%)	3801	3350	70096
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	781
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,5%)	29	756	4291
Прочие обязательства	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	163	55	3927
Процентные расходы	-	-	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	146
Комиссионные доходы	-	-	28
Безвозмездная финансовая помощь	7000	-	-
Административные и прочие операционные расходы	3550	-	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	-	16089

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2400	120	43246
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	320	598	37952

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	11300	8900

В 2012 году кредитная организация не выкупала собственных акций у связанной стороны.

#### 47. События после отчетной даты

По результатам работы за 2012 год Банком получена прибыль в сумме 19348 тысяч рублей. 23 мая 2013 года общее годовое собрание акционеров объявило о невыплате дивидендов по акциям Банка за 2012 год.

#### 48. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

##### *Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности*

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

##### *Первоначальное признание операций со связанными сторонами*

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Все финансовые инструменты должны отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить,

осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

*Принцип непрерывно действующей организации*

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