



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

*Член Ассоциации российских банков
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности

Закрытого акционерного общества

городского коммерческого банка «Автоградбанк»

в соответствии с МСФО за 2012 год,

закончившийся 31 декабря 2012 года.



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности
Закрытого акционерного общества
городского коммерческого банка «Автоградбанк»
в соответствии с МСФО за 2012 год,
закончившийся 31 декабря 2012 года

Адресат: Акционерам Закрытого акционерного общества городского коммерческого банка «Автоградбанк»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Закрытое акционерное общество городской коммерческий банк «Автоградбанк»

Государственный регистрационный номер: 1021600000806

Место нахождения: 423831, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д. 43

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества городского коммерческого банка «Автоградбанк»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества городского коммерческого банка «Автоградбанк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2012 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Закрытого акционерного общества городского коммерческого банка «Автоградбанк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

17 июня 2013 года.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр», к.э.н.



В.М.Бойков

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №29501048340).

Руководитель проверки, ведущий аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Н.В. Дегтярева

(квалификационный аттестат №01-000302, выдан на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №21001048244).



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах рублей)**

| | Комме н- тарии | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 | 766 534 | 697 337 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | 13 | 58 624 | 46 671 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 14 | 100 037 | 350 039 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 | 57 675 | 54 382 |
| Средства в других банках | 16 | 62 325 | 73 214 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 17 | 4 715 911 | 3 421 649 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 18 | 166 138 | 118 780 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 22 | 48 235 | 151 060 |
| Прочие активы | 20 | 23 610 | 10 260 |
| Основные средства и нематериальные активы | 21 | 476 559 | 409 772 |
| Инвестиционное имущество | 19 | 63 467 | 0 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 6 539 115 | 5 333 164 |
| ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: | | | |
| Средства других банков | 23 | 190 564 | 127 986 |
| Счета клиентов | 24 | 5 105 108 | 4 201 823 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 25 | 1 206 | 47 501 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 12 | 0 | 25 093 |
| Отложенное налоговое обязательство | 12 | 91 028 | 74 574 |
| Прочие заемные средства | 26 | 19 000 | 24 000 |
| Прочие обязательства | 27 | 32 733 | 24 825 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | | 5 439 639 | 4 525 802 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 28 | 310 824 | 310 824 |
| Эмиссионный доход | 28 | 4 104 | 4 104 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (1 152) | (1 212) |
| Фонд переоценки основных средств | | 198 705 | 199 136 |
| Нераспределенная прибыль | | 586 995 | 294 510 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 1 099 476 | 807 362 |
| ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 6 539 115 | 5 333 164 |



Иванова В.Б.
директор

Володикова Т.А.
Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)**

| | Коммен- тарии | 2012 год | 2011 год |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 5 | 752 654 | 535 470 |
| - в т.ч. по обесцененным кредитам | | 27 810 | 25 718 |
| Процентные расходы | 5 | (342 317) | (278 571) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ | 5 | 410 337 | 256 899 |
| Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 6 | 30 530 | 63 923 |
| ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 440 867 | 320 822 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 | 1 723 | (1 391) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 8 | 9 770 | 1 813 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | | 10 574 | 8 426 |
| Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты | | (590) | (1 052) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 9 | 239 962 | 227 161 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 9 | (27 282) | (22 454) |
| Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных | | 0 | 0 |
| Доходы/(расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных | | | |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 234 157 | 212 503 |
| ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 10 | 100 593 | 80 695 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 11 | (486 738) | (340 582) |
| ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ | | 288 879 | 273 438 |
| Результат оценки по справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи | | 59 862 | (59 862) |
| Формирование резервы под прочие активы | 20 | (1 653) | (2 917) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 347 088 | 210 659 |
| Налог на прибыль | 12 | (55 034) | (56 795) |
| ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД | | 292 054 | 153 864 |
| ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ | | | |
| Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 75 | (773) |
| Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (15) | 155 |
| Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения | | (539) | (435) |
| Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств | | 108 | 87 |

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------|--|---------|---------|
| ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | | (371) | (966) |
| ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД | | 291 683 | 152 898 |

Иванова В.Б.

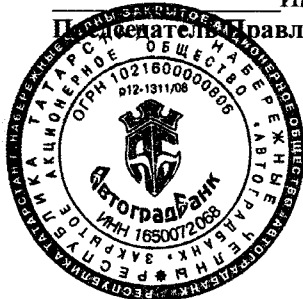
Иванова В.Б.

Председатель Правления

Володико Т.А.

Володико Т.А.

Главный бухгалтер



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)**

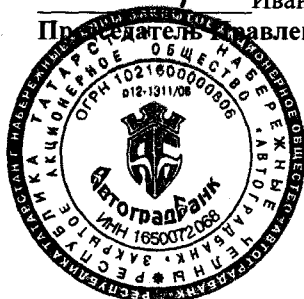
| Наименование статей | 2012 год | 2011 год |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| I. Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 752 654 | 535 470 |
| Проценты уплаченные | (342 317) | (278 571) |
| Доходы по операциям с ценными бумагами | 70 765 | (63 787) |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | 10 574 | 8 426 |
| Комиссии полученные | 239 962 | 227 161 |
| Комиссии уплаченные | (27 282) | (22 454) |
| Прочие операционные доходы | 56 640 | 56 927 |
| Уплаченные операционные расходы | (445 040) | (302 037) |
| Уплаченный налог на прибыль | (73 068) | (26 773) |
| Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 242 880 | 134 362 |
| <i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i> | | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | (11 953) | (22 999) |
| Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (3 293) | 1 331 |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках | 260 891 | (170 116) |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности | (1 263 866) | (535 340) |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим активам | (8 280) | (6 695) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков | 62 578 | (36 917) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | 895 045 | 879 392 |
| Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам | (46 295) | 19 597 |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | 10 471 | 6 668 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности | (104 702) | 269 283 |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (47 358) | (22 847) |
| Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Приобретение активов, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 102 825 | (24 386) |
| Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения | 0 | 0 |
| Приобретение основных средств | (277 775) | (96 100) |
| Выручка от реализации основных средств | 150 426 | 92 857 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | (71 882) | (50 476) |
| Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| Изменение прибыли прошлых лет и фондов | | |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности | 0 | 0 |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | 2 893 | (3283) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 69 197 | 215 524 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 697 337 | 481 813 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 766 534 | 697 337 |

Иванова В.Б.

Президент

Володикова Т.А.

Главный бухгалтер



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах рублей)

| | Уставны й капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценк и финансовы х активов, имеющихс я в наличии для продажи | Фонд переоценк и основных средств | ((Непокрыт ый) убыток)/Не распреде ленная прибыль | Всего собственн ый капитал |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Остаток за «31» декабря 2010 г. | 310 824 | 4 104 | (594) | 199 484 | 140 646 | 653 998 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | (618) | | | (618) |
| Переоценка основных средств | | | | (348) | | (348) |
| Переоценка по выбывшим основным средствам | | | | | 466 | 539 |
| Прибыль за период | | | | | 153 864 | 153 864 |
| Остаток за «31» декабря 2011 г. | 310 824 | 4 104 | (1 212) | 199 136 | 294 510 | 807 362 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | 60 | | | 60 |
| Переоценка основных средств | | | | (431) | | (431) |
| Переоценка по выбывшим основным средствам | | | | | 431 | 431 |
| Прибыль за период | | | | | 292 054 | 292 054 |
| Остаток за «31» декабря 2012 г. | 310 824 | 4 104 | (1 152) | 198 705 | 586 995 | 1 099 476 |

Иванова В.Б.

Иванова В.Б.

Председатель Правления

Володико Т.А.

Володико Т.А.

Главный бухгалтер



**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАО «Автоградбанк» (далее – Банк) – является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 г.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) на основании лицензии от 24 сентября 2012 года №1455 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, как с юридическими, так и с физическими лицами, и действующего законодательства.

Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

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

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 423831 Республика Татарстан, город Набережные Челны, пр. Х.Туфана дом 43.

По состоянию 31.12.2012 года банк представлен в 40 точках продаж, в том числе банк имеет 6 самостоятельных филиалов, 18 дополнительных офисов, 4 операционные кассы вне кассового узла, 10 операционных офисов и 1 ППКО (передвижной пункт кассовых операций).

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Банк не имеет дочерних компаний.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляло 592 человека.

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

В 2012 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Автоградбанка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный», что означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

В марте 2013 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» приняло решение повысить уровень рейтинга Автоградбанка до А+, прогноз по рейтингу стабильный.

Автоградбанк доказывает свою состоятельность как эффективный и успешный финансовый институт, что отражается в занимаемых банком позициях в рейтингах как республиканского, так и российского масштаба.

По данным рейтингов агентства РБК-рейтинг по итогам 2012 года среди 956 банков России Автоградбанк занимал следующие позиции:

- по чистым активам – 337 место (на 01.01.12 г. – 346 место);
- по кредитному портфелю – 283 место (на 01.01.12 г. – 307 место);
- по кредитам юридическим лицам – 306 место (на 01.01.12 г. – 361 место);
- по кредитам физическим лицам – 171 место (на 01.01.12 г. – 164 место);
- по депозитному портфелю – 296 место (на 01.01.12 г. – 306 место);
- по депозитам юридических лиц – 416 место (на 01.01.12 г. – 424 место);
- по депозитам физических лиц – 227 место (на 01.01.12 г. – 236 место);

Автоградбанк занимает достойное место среди российских банков по основным показателям деятельности, с каждым годом улучшая свои позиции практически по всем показателям в ТОП-500 российских банков.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Основные корректировки

| N п/п | Наименование показателей | Собственные средства (капитал) | | Финансовый результат деятельности | |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| | | Абсолютное значение <*> | В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности | Абсолютное значение (с учетом СПОД) | В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Значение показателя по РПБУ-отчетности | 922 178 | X | 168 620 | X |
| | Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе: | X | X | X | X |
| 1 | Начисленные проценты нетто | 23 497 | 2.55% | (19 448) | (11.5%) |
| 2 | Отражение кредитов по амортизированной стоимости | 204 269 | 22.15% | 123 251 | 73.1% |
| 3 | Дополнительные резервы по ссудной задолженности | 31 469 | 3.41% | (34 152) | (20.3%) |
| 4 | Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь | 19 747 | 2.14% | 19 747 | 11.7% |
| 5 | Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 9 755 | 1.06% | 9 755 | 5.8% |
| 6 | Инфлирование основных средств | 2 872 | 0.31% | (26) | 0.0% |
| 7 | Отражение активов по амортизированной стоимости | 0 | 0% | 59 862 | 35.5% |
| 8 | Расходы, связанные с основными средствами | 16 853 | 1.83% | 5 749 | 3.4% |
| 9 | Доначисление амортизации по основным средствам и НМА | (11 698) | (1.27%) | (12 726) | (7.5%) |
| 10 | Налоги начисленные | (41 640) | (4.52%) | (16 547) | (9.8%) |
| 11 | прочие доходы (расходы) | (10 984) | (1.19%) | (8 758) | 11.7% |
| 12 | Материалы, хозрасходы | (5 846) | (0.63%) | (492) | (0.3%) |
| 13 | Дебиторская задолженность | (11 608) | (1.26%) | (2 781) | (1.6%) |
| 15 | Переоценка | 11 703 | 1.24% | 0 | 0.0% |
| 16 | Инфлирование эмиссионного дохода | 1 104 | | 0 | 0.0% |
| 17 | Инфлирование уставного капитала | 195 824 | | 0 | 0.0% |
| 18 | Выплаты, влияющие на собственные средства | (258 019) | (27.95%) | 0 | 0.0% |
| | Значение показателя по МСФО отчетности | 1 099 476 | X | 292 054 | X |

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2013 года, если не указано иное.

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных

доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО

(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии

в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

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

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

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

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

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

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

- (а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для

торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

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

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. 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 и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории либо на основании профессионального суждения сотрудника банка, в функциональные обязанности которого входит оценка недвижимости.

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости собственными силами. Справедливая стоимость была рассчитана на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке на аналогичные активы с учетом степени активности рынка и экономической ситуации, о ставках арендной платы. При определении справедливой стоимости используются данные не менее трех независимых источников, предоставляющих данные о ценах на аналогичные активы, учитывается степень разброса цен в зависимости от участников рынка не более 10%.

В случае, когда часть объекта недвижимости используется Банком для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, например под офис Банка, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если менее 50% всей полезной площади недвижимости используется Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход, доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

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

| | |
|-----------------------------|----|
| Здания и сооружения | 2% |
| Инвестиционная недвижимость | 2% |

| | |
|----------------------|-----|
| Компьютерная техника | 25% |
| Офисное оборудование | 10% |
| Автотранспорт | 20% |

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

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств

корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

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

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по

неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США); 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро); 48,9638 рубля за фунт стерлингов (2011 г. 49,6335 рубля за 1 фунт стерлингов); 48,7406 рублей за 10 китайских юаней (2011 г. 51,1106 рублей за 10 китайских юаней). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

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

Политика управления рисками - Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риски ликвидности, рыночный риск), операционного риска и группы бизнес – рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация и оценка приемлемого уровня принимаемых рисков, утверждение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным риском осуществляется в целях соблюдения внутренних регламентов и процедур минимизации операционного риска.

Структура управления банковскими рисками:

- Совет Директоров утверждает стратегию управления рисками, выносит общую оценку состояния рисков и качества управления банковскими рисками;
- Правление Банка обеспечивает эффективность системы управления рисками, принимает управленческие решения по управлению рисками;
- Комитет по управлению банковскими рисками осуществляет координацию работы структурных подразделений по управлению рисками, контроль выполнения решений Комитета, Правления Банка по управлению рисками;
- Сектор управления рисками разрабатывает и совершенствует положения по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками, разрабатывает рекомендации по минимизации рисков;
- Отдел внутреннего контроля оценивает эффективность действующей системы управления рисками;
- Отдел финансового анализа осуществляет прогнозные и фактические расчеты параметров рисков;
- Руководители структурных подразделений банка формируют первичную отчетность, осуществляют текущий контроль по управлению рисками.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в полном объеме или частично в

установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, инсайдеров и акционеров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярной оценки кредитоспособности контрагентов в соответствии с документом Банка «Методика формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ЗАО «Автоградбанк». Оценка кредитоспособности контрагентов проводится на основании внутренней и внешней информации, поступающей непосредственно от контрагентов и альтернативных источников. При оценке кредитоспособности контрагента проводится комплексный анализ деятельности контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках контрагента. По результатам оценки кредитоспособности формируется профессиональное суждение. Под профессиональным суждением Банк понимает общую оценку ситуации, построенную на анализе информации о контрагенте Банка, о сфере его деятельности, финансовых результатах, а также на изучении всей совокупности факторов риска, оказывающих влияние на возможность понесения Банком потерь при совершении сделки с данным контрагентом. Полное отсутствие какой-либо информации о контрагенте Банк рассматривает как один из факторов риска.

Информация, используемая Банком для оценки кредитоспособности контрагентов доступна органам управления Банка, сотрудникам отдела внутреннего контроля, аудиторам и органам банковского надзора.

Оценка кредитоспособности контрагентов Банку позволяет оценить размер потенциальных потерь по рискам, которым он подвержен, и сформировать резервы на возможные потери.

Одним из методов минимизации кредитного риска является получение обеспечения по предоставляемым Банком кредитам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, поручительства, гарантии права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

В целях минимизации кредитного риска Банк осуществляет также диверсификацию кредитных вложений по срокам погашения, по типам контрагентов, по отраслям.

Решения о предоставлении кредитов осуществляется в рамках установленных полномочий. В случае проведения сделок, несущих высокий риск, реализуется принцип принятия коллегиальных решений.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Так же на постоянной основе проводится комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка, которая предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Риск ликвидности – Риск ликвидности – определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает следующие этапы:

1-ый этап: расчет прогнозных и фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. В случае несоблюдения нормативов ликвидности установленных Банком России значений, Отдел финансового анализа незамедлительно информирует об этом Правление Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

2-ой этап: анализ динамики фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последний месяц. Отдел финансового анализа проводит анализ динамики нормативов ликвидности за последний месяц (ежемесячно), с целью установления причин изменения уровня ликвидности, и рассчитывает среднее значение нормативов. На рассмотрение Правления Банка выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

3-тий этап: анализ фактических значений уровня ликвидности за прошедший месяц на предмет наличия нарушений. В случае наличия нарушений нормативов Отдел финансового анализа выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности, и информирует об этом Правление Банка. На рассмотрение Правления Банка выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. В Банке на ежемесячной основе проводится анализ разрывов по срокам погашения активов и сроков востребования пассивов. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

- Показатели избытка (дефицита) ликвидности;
- Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности;

Выводы и рекомендации, основанные на полученных данных, используются в организации управленческих процессов по обеспечению ликвидности банка, в том числе по срокам погашения требований и обязательств, и выполнению обязательных нормативов ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности).

Метод прогнозирования потоков денежных средств. При анализе риска ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в целях минимизации которого Отдел финансового анализа составляет ежедневный и текущий прогноз ликвидности.

Ежедневный прогноз ликвидности формируется путем определения предполагаемых поступлений и возможных платежей (клиентские платежи, платежи банка, возврат МБК, выдача кредитов и т.д.). Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря на предстоящую пятидневку.

На основе прогноза денежных потоков определяется потребность Банка в ликвидных средствах на текущий операционный день и на следующий рабочий период, и принимаются управленческие решения по минимизации риска ликвидности.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. В целях управления риском процентной ставки применяются следующие методы:

- Метод расчета предельных соотношений кредитных и депозитных ставок;
- Метод гэлп-анализ.

Управление риском процентной ставки проводится в соответствии с документом Банка «Процентная политика». Ограничение риска процентной ставки в Банке осуществляется

соблюдением лимитов предельных соотношений депозитных и кредитных ставок в разрезе сроков востребования. В целях минимизации уровня процентного риска привлечение и размещение ресурсов осуществляется по ставке, зависимой от ставки рефинансирования.

Прочий ценовой риск – Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением по управлению рыночным риском в ЗАО ГKB «Автоградбанк». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютам, процентным, валютным и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. За исключением чистых позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменениям процентных ставок Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Операционный риск - это 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 (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования); в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционным риском основана на мониторинге структурными подразделениями реализации фактов риска и предоставлении отчетности по имевшим место фактам рисков Сектору управления рисками. Каждый зафиксированный факт подвергается детальному анализу и выработке превентивных мер по предотвращению подобных фактов в последующем. Сектор управления рисками, на основании предоставленных отчетов, формирует аналитическую базу, в которой отражается статистика реализации операционных рисков, понесенные потери в разрезе структурных подразделений. Комитет по управлению банковскими рисками на регулярной основе рассматривает отчеты Сектора управления рисками об уровне операционного риска, утверждает мероприятия по минимизации операционного риска. Председатель Комитета по управлению банковскими рисками ежегодно представляет отчет о понесенных Банком операционных убытках Совету Директоров.

Для целей оценки уровня операционного риска Банк применяет базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Основные меры, применяемые для снижения операционного риска:

- Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций;
- утверждает организационную структуру, внутренние правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- предъявляет квалификационные требования к сотрудникам Банка, проводит работу по повышению уровня квалификации сотрудников (организация учеб, семинаров), регулярно проводится аттестация сотрудников;
- внедряет системы автоматизации банковских технологий и информационной безопасности.

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

Банк принимает на себя риск, связанный с колебаниями официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с лимитами открытой валютной позиции, установленными ЦБ РФ и Банком. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе. В целях поддержания валютного риска на приемлемом уровне осуществляется ежедневный мониторинг динамики курсов валют, проводится единая

курсовая политика и система контроля открытых валютных позиций. Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

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

Бизнес-риски – группа рисков специфических потерь, вызванных влиянием внутренних или внешних факторов на процесс ведения бизнеса. В группу бизнес - рисков входят правовой риск, риск потери деловой репутации, риск потери клиентов, стратегический риск.

Правовой риск. Управление правовым риском осуществляется в целях обеспечения легитимности деятельности Банка во всех сферах, обеспечения соблюдения законных интересов Банка при заключении сделок и исполнении условий договоров. В целях минимизации правового риска Банк применяет следующие методы:

- мониторинг изменений законодательства, с обязательным доведением информации о произошедших изменениях до подразделений Банка;
- организация доступа максимального количества сотрудников Банка к законодательно-правовой базе данных информационной системы «Гарант»;
- формирование адекватной договорной и нормативной базы, оперативное внесение изменений в нее;
- применение типовых форм договоров, договора, не соответствующие типовой форме, подлежат согласованию юридическим отделом.

Риск потери деловой репутации. Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях поддержания репутации Банка как надежного партнера, сохранения доверия вкладчиков и клиентов. Основные мероприятия, проводимые Банком для минимизации риска деловой репутации:

- обеспечивается заинтересованность сотрудников в развитии Банка соответствующей кадровой политикой, порядком оплаты труда, поддерживается корпоративный стиль управления;
- осуществляется контроль за исключением противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в том числе за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- обеспечивается своевременное выполнение расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента".
- проводится реклама услуг Банка, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и сайт Банка в интернете, регулярно проводятся семинары и встречи с клиентами для освещения политики Банка, направлений деятельности Банка.

Стратегический риск - управление риском осуществляется в целях минимизации возможных потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк проводит мероприятия по оптимизации организационной структуры Банка, осуществляет стратегическое планирование. Ежегодно Советом Директоров утверждается Стратегия развития и Бизнес-план с учетом текущей макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| (в тысячах рублей) | 2012 г. | 2011 г. |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|
| Процентные доходы | | |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам | 722 132 | 498706 |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам | 26 408 | 32 305 |
| Проценты по долговым ценным бумагам | 142 | 471 |
| Проценты по ОФЗ | 3 972 | 3 988 |

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Всего процентные доходы | 752 654 | 535 470 |
| Процентные расходы | | |
| Проценты по депозитам и счетам клиентов | 326 728 | (252 712) |
| Проценты по депозитам банков | 15 554 | (25 085) |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 35 | (774) |
| Всего процентные расходы | 342 317 | (278 571) |
| Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам | 410 337 | 256 899 |

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

| | | |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 2012 г. | 2011 г. |
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам | 30 530 | 63 923 |
| Итого | 30 530 | 63 923 |

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 2012 г. | 2011 г. |
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли | 1 723 | (1 391) |
| Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток | | |
| Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток | 1 723 | (1 391) |

8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 2012 г. | 2011 г. |
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 9 770 | 1 813 |
| Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 9 770 | 1 813 |

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2012 год | 2011 год |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по выданным гарантиям | 1 097 | 1 928 |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 38 790 | 31 756 |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 130 818 | 120 259 |
| Комиссия по прочим операциям | 69 257 | 73 218 |
| Итого комиссионных доходов | 239 962 | 227 161 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | (12 345) | (10 227) |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | (14 547) | (11 764) |
| Комиссия по прочим операциям | (390) | (463) |
| Итого комиссионных расходов | (27 282) | (22 454) |
| Чистый комиссионный доход | 212 680 | 204 707 |

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2012 г. | 2011 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| | | |
| Штрафы, пени, неустойки | 7 322 | 3 240 |
| От сдачи имущества в аренду | 2 099 | 2 630 |
| От выбытия (реализации) имущества | 43 953 | 23 762 |
| Прочие операционные доходы | 5 984 | 6 334 |
| Доходы прошлых лет выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям | 68 | 64 |
| От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности | 498 | 116 |
| Другие доходы, относимые к прочим | 40 669 | 44 543 |
| ИТОГО | 100 593 | 80 695 |

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2012 г. | 2011 г. |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | | |
| Затраты на содержание персонала | 219 562 | 194 440 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 22 280 | 8 811 |
| Ремонт и обслуживание зданий и оборудования | 23 804 | 22 814 |
| Расходы на аренду | 21 794 | 11 671 |
| Амортизационные отчисления | 30 975 | 25 459 |
| Канцелярские и прочие офисные расходы | 14 094 | 15 266 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 27 775 | 13 239 |
| Расходы на обеспечение безопасности | 8 539 | 7 341 |
| Расходы на услуги связи | 7 042 | 900 |
| Транспортные и командировочные расходы | 1 610 | 559 |
| Плата за профессиональные услуги | 456 | 580 |
| Страховые взносы по вкладам | 12 002 | 9 420 |
| Расходы по реализации уступки права требования | 44 431 | 0 |
| Расходы по реализации имущества | 10 723 | 5 404 |
| Другие организационные и управленческие расходы | 3 355 | 10 756 |
| Прочие | 38 296 | 13 922 |
| ИТОГО | 486 738 | 340 582 |

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2012 г. | 2011 г. |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 38 487 | 41 400 |
| Изменения отложенного налогообложения связанные: | | |
| - с возникновением и списанием временных разниц | 16 547 | 15 395 |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | - | - |
| Расходы по налогу на прибыль | 55 034 | 56 795 |

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

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

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2012 год | 2011 год |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 346 980 | 210 659 |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%) | 69 396 | 42 132 |
| Влияние налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (15%) | (580) | |
| Постоянные разницы: | (13782) | 14 663 |
| резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу | (41 124) | 33735 |
| расходы, не уменьшающие налоговую базу | | (7 100) |
| прочие невременные разницы | 27 342 | (11 972) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | 55 034 | 56 795 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

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

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

| (в тысячах рублей) | 2012 г., | 2011 г., |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | |
| Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | | 12 949 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 292 | (23 265) |
| Основные средства и нематериальные активы | | (6 368) |
| Прочие активы | | 5 115 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | (12 677) |
| Итого: | 292 | (24 246) |
| Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (179) | |
| Основные средства и нематериальные активы | (41 753) | |
| Прочие обязательства | 0 | 847 |
| Итого: | (41 932) | 847 |
| Отложенный налог | 41 640 | 25093 |
| Отложенное налоговое требование по переоценке ценных бумаг | 288 | 303 |
| Отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств | (49676) | (49784) |
| Отложенный налог(требование)/обязательство, отражаемый в капитале | 49388 | 49481 |
| Итого отложенный налог | 91 028 | 74574 |

Отложенное налоговое обязательство в сумме 49 676 тысяч рублей (2011 г.: 49 784 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с изменением фонда переоценки зданий Банка. См. примечание 20.

Отложенное налоговое требование в сумме 288 тысяч рублей (2011 г.: 303 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. примечание 18.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 766 534 тысяч рублей. Сумма 58 624 тысяч рублей представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Наличные средства | 250 385 | 271 226 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 450 418 | 369 337 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах | 1 154 | 1 734 |
| Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах | 64382 | 42 071 |
| Незавершенные расчеты через платежные системы | 0 | 11 994 |
| Счета участников РЦ ОЦРБ | 195 | 975 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 766 534 | 697 337 |

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39.

14. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКЕ РОССИИ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Депозиты в Банке России | 100 037 | 350 039 |
| | | |
| Итого | 100 037 | 350 039 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года, банком был размещен депозит в Банке России в сумме 100 037 тысяч рублей - по ставке 4,5%, сроком до востребования.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, банком были размещены депозиты в Банке России в сумме 350 039 тысяч рублей - по ставке 4%, сроком до 12 дней.

Балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств составляла 100 037 тысяч рублей (2011 г.: 350 039 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли | 57 675 | 54 382 |
| Акции ОАО Сбербанк России | 742 | 633 |
| Облигации Федерального Займа Министерства Финансов | 56 933 | 53749 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, предназначенные для торговли» классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанк России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 46017 и 26203.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения в августе 2016 г., купонный доход в 2012 году по выпуску 46017 составил за период с января по октябрь 7% , с ноября по декабрь 6,5%, по выпуску- 26203- 6,9%.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|---------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <i>Текущие (по справедливой стоимости)</i> | | |
| - российские государственные | 56 933 | 53 749 |
| - других российских муниципальных структур | | |
| - кредитных организаций | | |
| - крупных российских корпораций | | |
| - компаний среднего бизнеса | | |
| - малых компаний | | |
| Итого текущих сумм | 56 933 | 53 749 |
| Итого просроченных сумм | | 0 |
| Итого долговых торговых ценных бумаг | 56 933 | 53 749 |

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли на конец года не являлись предметом залога и передавались в качестве обеспечения требования.

Балансовая стоимость категории равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2012 г. и 31.12.2011 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

16. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

| (в тысячах рублей) | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Ссуды, предоставленные банкам | 60 000 | 70 000 |
| Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами | 2 126 | 2 254 |
| Векселя | 199 | 960 |
| За вычетом резервов на потери по ссудам | 0 | 0 |
| | 62 325 | 73 214 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

| (в тысячах рублей) | 2012 г. | 2011 г. |
|-----------------------------------------------|---------|---------|
| Резервы на возможные потери по ссудам: | | |
| На начало периода | 0 | 0 |
| Создание (восстановление) резерва за период | 0 | 0 |
| Списание безнадежных ссуд за счет резервов | 0 | 0 |
| На конец периода | 0 | 0 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком предоставлена ссуда одной кредитной организации, расположенной на территории Республики Татарстан. Остаток предоставленных средств, банку, составил 60 000 тысяч рублей и не превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, кроме кредитов, ссуды банкам включали в себя векселя кредитной организации ОАО «Акибанк» г. Набережные Челны, сроком погашения в 2012 году. Доходность по векселю составила 0,5 % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, по данной статье также отражены размещенные банком средства в форме гарантийного депонента в банке ОАО «Уралсиб» в размере 1 822 тысячи рублей и НКО ЗАО «Мигом» - 304 тысячи руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды и средства двум банкам, расположенным на территории Республики Татарстан. Остаток средств, предоставленных банкам, составлял 70 000 тысяч рублей и не превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, кроме кредитов, ссуды банкам включали в себя векселя банков: ОАО «Сбербанк России» г. Москва и ОАО «Акибанк» г. Набережные Челны, сроком погашения в 2012 году. Доходность по векселям составляла от 18 % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, по данной статье также отражены размещенные банком средства в форме гарантийного депонента в банке ОАО «Уралсиб» в размере 1 932 тысячи рублей и НКО ЗАО «Мигом» - 322 тысячи рублей.

Кредитный рейтинг вложений по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| <i>(В тысячах рублей)</i> | Кредиты и Депозиты в других банках |
|-------------------------------|------------------------------------------|
| - (с рейтингом AAA) | |
| - (с рейтингом от AA- до AA+) | 1 822 |
| - (с рейтингом от A- до A+) | 60 199 |
| - (с рейтингом ниже A-) | |
| - (не имеющие рейтинга) | 304 |
| Итого | 62 325 |

Кредитный рейтинг вложений по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| <i>(В тысячах рублей)</i> | Кредиты и Депозиты в других банках |
|-------------------------------|------------------------------------------|
| - (с рейтингом AAA) | 763 |
| - (с рейтингом от AA- до AA+) | |
| - (с рейтингом от A- до A+) | |
| - (с рейтингом ниже A-) | 61 932 |
| - (не имеющие рейтинга) | 10 519 |
| Итого | 73 214 |

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. обесценения по ссудам и средствам, предоставленным банкам не выявлено. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. Кредиты выданные банкам не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 62 325 тысяч рублей (2011 г.: 73 214 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

17. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 2 663 362 | 1 781 866 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 644 958 | 496 872 |
| Кредиты физическим лицам | 1 671 715 | 1 459 976 |
| Дебиторская задолженность | 16 201 | 979 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (280 325) | (318 044) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 4 715 911 | 3 421 649 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан (на 31 декабря 2011 года – в Республике Татарстан).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 8-и клиентам (группам клиентов), совокупная задолженность которых составила 1 165 836 тысяч рублей.

Долго в 61,3 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, долю 15,7 % - ипотека.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 5 клиентам (группам клиентов), совокупная задолженность которых составила 511 492 тысячи рублей.

Долю в 57,6 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, долю 19,6 % - ипотека.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 66 625 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года – 10 305 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Строительство | 312 883 | 311 608 |
| Торговля | 1 398 092 | 818 735 |
| Операции с недвижимостью | 354 108 | 135 714 |
| Обрабатывающее производство | 331 869 | 388 666 |
| Средства, предоставленные физическим лицам | 1 687 916 | 1 460 745 |
| Транспорт и связь | 400 335 | 333 820 |
| Сельское хозяйство | 58 970 | 66 888 |
| Прочие | 452 063 | 223 517 |
| Итого ссуд и средств, представленных клиентам | 4 996 236 | 3 739 693 |
| Резерв | (280 325) | (318 044) |
| За вычетом резерва на возможные потери по ссудам | 4 715 911 | 3 421 649 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты юридичес ким лицам | Кредиты индивидуал ьным предприни мателям | Кредиты физически м лицам | Дебиторс кая задолжен ность | Итого |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года | 148 018 | 7 095 | 162 931 | 0 | 318 044 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | (9 279) | (3 074) | (18 177) | 0 | (30 530) |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | (7 189) | 0 | (7 189) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года | 138 739 | 4 021 | 137 565 | 0 | 280 325 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года | 198 657 | 3 173 | 186 305 | 934 | 389 069 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | (50 639) | 4 109 | (16 459) | (934) | (63 923) |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | 0 | (187) | (6 915) | 0 | (7 102) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года | 148 018 | 7 095 | 162 931 | 0 | 318 044 |

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, поскольку оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31.12.2012 г. составила 5.21 процентов, по индивидуальным предпринимателям 0.62, по потребительским ссудам составила 8.23 процентов, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31.12.2011 г. составила 6,81 процента, что свидетельствует о удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 10,5%.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты Юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------|
| Текущие и необесцененные | | | | | |
| - кредиты юридическим лицам | 2 427 743 | - | - | - | 2 427 743 |

| | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| - кредиты индивидуальным предпринимателям | - | 635 958 | - | - | 635 958 |
| - кредиты физическим лицам | - | - | 1 456 288 | - | 1 456 288 |
| - дебиторская задолженность | - | - | - | 16 201 | 16 201 |
| Итого текущих и необесцененных | 2 427 743 | 635 958 | 1 456 288 | 16 201 | 4 536 190 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | | | | | |
| - 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 | | | | | |
| Итого просроченных, но необесцененных | | | | | |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | | | |
| - без задержки платежа | 88 317 | 3 826 | 110 084 | - | 202 227 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 23 213 | - | 16 561 | - | 39 774 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 51 748 | 113 | 23 192 | - | 75 053 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 26 440 | - | 15 657 | - | 42 097 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 726 | 62 | 11 413 | - | 12 201 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 45 175 | 4 999 | 38 520 | - | 88 694 |
| Итого индивидуально обесцененные (общая сумма) | 235 619 | 9 000 | 215 427 | - | 460 046 |
| Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 2 663 362 | 644 958 | 1 671 715 | 16 201 | 4 996 236 |
| За вычетом резерва под обесценение | (138 739) | (4 021) | (137 565) | - | (280 325) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 2 524 623 | 640 937 | 1 534 150 | 16 201 | 4 715 911 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты Юридически м лицам | Кредиты индивидуал ьным предприни мателям | Кредиты физически м лицам | Дебиторск ая задолженн ость | Итого |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| Текущие и необесцененные | | | | | |
| - кредиты юридическим лицам | 1 588 857 | - | - | - | 1 588 857 |
| - кредиты индивидуальным предпринимателям | - | 486 622 | - | - | 486 622 |
| - кредиты физическим лицам | - | - | 1 234 593 | - | 1 234 593 |
| - дебиторская задолженность | - | - | - | 979 | 979 |
| Итого текущих и необесцененных | 1 588 857 | 486 622 | 1 234 593 | 979 | 3 311 051 |
| Просроченные, но необесцененные | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | | | | | |
| - 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 | | | | | |
| Итого просроченных, но необесцененных | - | - | - | - | - |
| Индивидуально обесцененные (общая сумма) | | | | | |
| - без задержки платежа | 26 507 | 2 738 | 144 667 | - | 173 912 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 17 219 | 485 | 22 067 | - | 39 771 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 26 276 | - | 9 196 | - | 35 472 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | 5 037 | - | 5 037 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 18 542 | - | 24 109 | - | 42 651 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 104 465 | 7 027 | 20 307 | - | 131 799 |
| Итого индивидуально обесцененные (общая сумма) | 193 009 | 10 250 | 225 383 | - | 428 642 |
| Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 1 781 866 | 496 872 | 1 459 976 | 979 | 3 739 693 |
| За вычетом резерва под обесценение | (148 018) | (7 095) | (162 931) | 0 | (318 044) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 633 848 | 489 777 | 1 297 045 | 979 | 3 421 649 |

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск | 4 536 190 | 3 311 051 |
| Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения | | |
| Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения | | |
| Итого | 4 536 190 | 3 311 051 |

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012г. | 31 декабря 2011 г. |
|--------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Физические лица | 235 619 | 193 009 |
| Юридические лица | 9 000 | 10 250 |
| Индивидуальные предприниматели | 215 427 | 225 383 |
| Дебиторская задолженность | - | - |
| Итого | 460 046 | 428 642 |

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте, долевых ценных бумаг, основных средств) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов, кроме овердрафтов, потребительских кредитов в размере до 50 000 рублей и Экспресс-кредитов.

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

В таблице ниже раскрыт размер кредитного риска, обеспеченного залогом имущества, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | максимальный кредитный риск на 31 декабря 2012 г. | максимальный кредитный риск на 31 декабря 2011 г. |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i> | 4 536 190 | 3 311 051 |
| Основные средства | 1 009 529 | 668 211 |

| | | |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Долевые ценные бумаги | - | 2 685 |
| Недвижимость | 1 911 452 | 1 568 995 |
| Товар в обороте | 61 171 | 49 552 |
| Поручительства | 561 242 | 588 198 |
| Прочие | 263 192 | 36 506 |
| Необеспеченные кредиты | 729 604 | 396 904 |
| <i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i> | 0 | 0 |
| <i>По обесцененным кредитам</i> | 179 721 | 110 598 |
| Основные средства | 25 573 | 12 710 |
| Долевые ценные бумаги | - | - |
| Недвижимость | 74 312 | 58 286 |
| Товар в обороте | - | - |
| Поручительства | 14 610 | 10 140 |
| Прочие | 3 365 | 2 000 |
| Необеспеченные кредиты | 61 861 | 27 462 |
| Итого: | 4 715 911 | 3 739 693 |

Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов. Справедливая стоимость обеспечения корректируется по отдельным кредитам для уменьшения отчислений в резерв под обесценение кредитов. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам всегда выше или по меньшей мере равна балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату и покрывает максимальный кредитный риск.

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов 3 806 586 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года 2 914 147 тысяч рублей). Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам 117 860 тысяч рублей (2011 год: 83 136 тысяч рублей).

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

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2012 года составила 16 859 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года 55 406 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| (В тысячах рублей) | 31 - декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| Корпоративные акции | 404 | 168 |
| Паи паевых инвестиционных фондов | 2 127 | 2288 |
| Вложения в уставные капиталы организаций | 118 | 118 |
| Ипотека для продажи | 163 607 | 116 324 |
| За вычетом резерва | (118) | (118) |
| Итого | 166 138 | 118 780 |

Состав долевых инструментов в портфеле Банка:

| Название | Вид деятельности | Страна регистрации | Справедливая стоимость | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------|
| | | | 2012 | 2011 |
| Паи ЗАО СОЛИД МЕНЕДЖМЕНТ (ОПИФА "Солид-Инвест") | Управление финансовыми рынками | Россия | 300 | 265 |
| Паи ЗАО СОЛИД МЕНЕДЖМЕНТ (ОПИФ ""Солид-Индекс ММВБ") | Управление финансовыми рынками | Россия | 462 | 418 |
| Паи ЗАО УК БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (ОПИФА "БКС- ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ» | Биржевые операции с фондовыми ценностями | Россия | 543 | 550 |
| Паи ЗАО УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ ТРОЙКА ДИАЛОГ (ПИФ "Тройка диалог-Добрыня Никитич") | Деятельность по управлению ценными бумагами | Россия | 359 | 328 |
| УК ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) (ОИПИФ ТКБ БНП Париба-Индекс ММВБ) | Деятельность по управлению ценными бумагами | Россия | 463 | 419 |
| Акции ОАО КУЗБАССЭНЕРГО | Передача электроэнергии | Россия | 48 | 151 |
| Акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА | Распределение электроэнергии | Россия | 78 | 91 |
| Акции ОАО АНК Башнефть» | Производство нефтепродуктов | Россия | 278 | 234 |
| ИТОГО | | | 2 531 | 2 456 |

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по цене приобретения, в дальнейшем переоцениваются до справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в категорию Банк классифицировал следующие активы:

- часть ипотечных кредитов физических лиц, по которым на момент признания имелось твердое намерение и возможность Банка реализовать данные активы. Вложение отражено по справедливой стоимости, определенной исходя из существующей на рынке практики реализации аналогичных финансовых инструментов. Ипотечные кредиты в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 9 месяцев до 30-ти лет, процентный доход в 2012 году от 7,9 до 16,5 % годовых, в зависимости от действующей ипотечной программы;
- доли участия в уставном капитале ООО «Пром-Пласт». Вложение отражено по себестоимости поскольку справедливая стоимость его не может быть надежно определена и признано обесцененным. Под вложение создан резерв 100 %;
- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;
- паи паевых инвестиционных фондов отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок.

Ниже приводится анализ средств в долговых инструментах по кредитному качеству:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | |
| - ипотека для продажи | 163 607 | 116 324 |
| Итого текущих и необесцененных | 163 607 | 116 324 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | |
| Итого индивидуально обесцененные (общая сумма) | | |
| За вычетом резерва под обесценение | | |
| Итого долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи | 163 607 | 116 324 |

| Резервы под обесценение на 31.12.2012г. (в тысячах рублей): | Финансовые активы | | | |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|---------------------------|-----------------|
| | Векселя банков | Некотируе мые акции | Ипотека для продажи | Доли участия |
| На начало периода | 0 | 0 | 0 | 118 |
| Формирование резерва за период | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Списание за счет резерва в периоде | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На конец периода | 0 | 0 | 0 | 118 |

| Резервы под обесценение на 31.12.2011 г. (в тысячах рублей): | Финансовые активы | | | |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|---------------------------|-----------------|
| | Векселя банков | Некотируе мые акции | Ипотека для продажи | Доли участия |
| На начало периода | 0 | 0 | 0 | 118 |
| Формирование резерва за период | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Списание за счет резерва в периоде | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На конец периода | 0 | 0 | 0 | 118 |

На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое требование в сумме 288 тысяч рублей было рассчитано в отношении долевых ценных бумаг и отражено в составе собственных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

19. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

| | 2012 | 2011 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------|------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Балансовая стоимость на 1 января | 0 | 0 |
| Переклассификация из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» | 68 467 | |
| Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости | (5 000) | |
| Прочее | | |
| Балансовая стоимость на 31 декабря | 63 467 | 0 |

В конце 2011 Банк утвердил план продажи активов на 2012г. Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидал завершить продажу до конца 2012 года. В связи с изменившимися намерениями относительно части имущества, в 2012г., было принято решение о переклассификации имущества (земли) в категорию «Инвестиционное имущество».

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости силами Банка. Справедливая стоимость была рассчитана на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке на аналогичные активы с учетом степени активности рынка и экономической ситуации, о ставках арендной платы. При определении справедливой стоимости используются данные не менее трех независимых источников, предоставляющих данные о ценах на аналогичные активы, учитывается степень разброса цен в зависимости от участников рынка не более 10%.

| | 2012 г. | 2011 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | |
| Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли | 4999,5 | |
| Арендный доход | 1 | |
| Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход | (0,5) | |
| Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости | (5 000) | |

Инвестиционное имущество находящееся во владении Банка предназначено для получения арендной платы и прироста стоимости капитала.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012 г | 31 декабря 2011 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами | 4 707 | 272 |
| Требования по системным денежным переводам | 6 678 | 4 829 |
| Итого прочих финансовых активов | 11 385 | 5 101 |
| Предоплата за услуги | 254 | 614 |
| Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению | 7755 | 936 |
| расчеты с прочими дебиторами (по услугам связи, коммунальные услуги и т.д.) | 1760 | 2 826 |
| Требования к сотрудникам банка по подотчетным суммам | 6 098 | 4 293 |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиентов | 4 802 | 3403 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 20 669 | 12 072 |
| За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям | (8 444) | (6 913) |
| | 23 610 | 10 260 |

| Резерв на возможные потери по прочим операциям (в тысячах рублей): | 2012 г. | 2011 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| На начало периода | 6 913 | 4 323 |
| Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде | 1 653 | 2 917 |
| Списание за счет резерва | (122) | (327) |
| На конец периода | 8 444 | 6913 |

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Здания | Транспор т | Офисное и компью терное оборудо вание | Земля | Капвло жения | НМА | Финан совая аренда | Итого |
|----------------------------------------------------|---------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|------------|-----------------------------------|--------------|
| Остаточная стоимость на 31.12.2010 | 356 867 | 2 437 | 36 130 | 1 022 | 13 482 | 3 035 | 22 | 412 995 |
| Первоначальная стоимость. Остаток на 31.12.2010 г. | 409 296 | 5 477 | 71 035 | 1 022 | 13 482 | 5 173 | 31 | 505 516 |
| Поступление ОС | 17 754 | 4 567 | 21 145 | 17 | 7 163 | 14 797 | | 65 443 |
| Выбытие ОС | (41 123) | (990) | (3 562) | 0 | (763) | (5 173) | (31) | (51 642) |
| Первоначальная стоимость. Остаток на 31.12.2011 | 385 927 | 9 054 | 88 618 | 1 039 | 19 882 | 14 797 | 0 | 519 317 |
| Накопленная амортизация. | 52 429 | 3 040 | 34 905 | 0 | 0 | 2 138 | 9 | 92 521 |

| | | | | | | | | |
|-------------------------------------------------|---------|-------|---------|--------|----------|----------|-----|----------|
| Остаток на 31.12.2010 | | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за 2011 г. | 8 154 | 1 301 | 11 191 | 0 | 0 | 4 813 | 0 | 25 459 |
| Выбытие амортизации | (2 613) | (990) | (2 685) | 0 | 0 | (2 138) | (9) | (8 435) |
| Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2011 | 57 970 | 3 351 | 43 411 | 0 | 0 | 4 813 | 0 | 109 545 |
| Остаточная стоимость на 31.12.2011 г. | 327 957 | 5 703 | 45 207 | 1 039 | 19 882 | 9 984 | 0 | 409 772 |
| Первоначальная стоимость. Остаток на 31.12.2011 | 385 927 | 9 054 | 88 618 | 1 039 | 19 882 | 14 797 | 0 | 519 317 |
| Поступление ОС | 12 399 | | 20 636 | 34 170 | 50 119 | 13 497 | 0 | 130 821 |
| Выбытие ОС | (2 959) | (340) | (1 448) | | (19 882) | (14 797) | 0 | (39 426) |
| Остаточная стоимость на 31.12.2012 г. | 395 367 | 8 714 | 107 806 | 35 209 | 50 119 | 13 497 | 0 | 610 712 |
| Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2011 | 57 970 | 3 351 | 43 411 | 0 | 0 | 4 813 | 0 | 109 545 |
| Амортизационные отчисления за 2012 г. | 7 851 | 1 696 | 13 773 | 0 | 0 | 7 655 | 0 | 30 975 |
| Выбытие амортизации | 225 | 68 | 1 261 | 0 | 0 | 4 813 | 0 | 6 367 |
| Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2012 | 65 596 | 4 979 | 5 5923 | 0 | 0 | 7 655 | 0 | 134 153 |
| Остаточная стоимость на 31.12.2012 г. | 329 771 | 3 735 | 5 1882 | 35 209 | 50 119 | 5 842 | 0 | 476 559 |

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

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

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2010 года. Оценка выполнялась независимой профессиональной лицензированной фирмой по оценке недвижимости ООО «Экаф-О».

На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 49 676 тысяч рублей (на 31.12.2011 - 49784 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года 329 771 тысяча рублей. Изменение суммы переоценки связано с выбытием зданий в размере 539 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

22. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 2012 г. | 2011 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Недвижимость | 48 235 | 215 269 |
| Оборудование | 0 | 0 |
| Финансовый результат от оценки по справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи | 0 | (64 209) |
| Итого | 48235 | 151 060 |

Имущество отражено по балансовой стоимости (как наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу). Справедливая стоимость определена Банком на основании мониторинга активного рынка 67 706 тысяч рублей, балансовая стоимость имущества составляет 48 235 тысяч рублей.

| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 2012г. | 2011г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Остаток на начало года | 215 269 | 175 446 |
| Получено в отчетном году | 16 942 | 160 332 |
| Реализовано в отчетном году | (115 509) | (120 509) |
| Переклассификация из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в «Инвестиционное имущество» | (68 467) | 0 |
| Остаток на конец года | 48 235 | 215 269 |

В конце 2011 г. Банк утвердил план продажи активов на 2012 г. Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидал завершить продажу до конца 2012 года. В связи с более медленным ростом цен на недвижимость, чем предполагало руководство Банка, часть недвижимости не было реализовано в течение 2012 г. так как справедливая стоимость на некоторые объекты недвижимости была ниже балансовой, в связи с чем при реализации Банк мог понести убытки. Анализ рыночной ситуации в конце 2012 г. дает основание предполагать, что в следующем году Банк выполнит план по реализации активов удерживаемых для продажи.

Банк в 2012 г., в связи с изменившимися намерениями, переклассифицировал объекты недвижимости из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в категорию «Инвестиционное имущество» в размере 68 467 тысяч рублей.

23. Средства других банков

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Корреспондентские счета | 394 | 0 |
| Средства, привлеченные от Банка России | 48 244 | 0 |
| в т.ч. начисленные проценты | 244 | 0 |
| Депозиты банков | 141 926 | 127 986 |
| в т.ч. начисленные проценты | 0 | 0 |
| | 190 564 | 127 986 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком открыт корреспондентский счет – «лоро» АБ «ГПБ-Ипотека» (ОАО), для осуществления расчетов по обслуживаемым Банком ипотечным кредитам.

По состоянию на 31.12.12 года Банком привлечены два ломбардных кредита в размере 48 000 тыс. руб. от Банка России на срок на 91 день под 7,15% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком привлечено 4 депозита на общую сумму 141 926 тыс. руб. от ОАО «МСП БАНК» г. Москва сроком от 3-х до 5-ти лет по ставкам от 7 до 9,75 %% годовых. Денежные средства привлечены с целью кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Балансовая стоимость статьи приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2012 г. и 31.12.2011 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Юридические лица | 1 530 202 | 1 336 154 |
| Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования | 1 125 475 | 1 023 573 |
| Срочные депозиты | 404 727 | 312 581 |
| Физические лица | 3 574 906 | 2 865 669 |
| Текущие/расчетные счета и вклады до востребования | 354 916 | 325 984 |
| Срочные депозиты | 3 219 990 | 2 539 685 |
| Итого | 5 105 108 | 4 201 823 |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

| | 31 декабря 2012 г. | | 31 декабря 2011 г. | |
|-----------------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | сумма | % | сумма | % |
| Строительство | 144 928 | 2,8 | 149 689 | 3,5 |
| Торговля | 305 312 | 6,0 | 279 301 | 6,6 |
| Обрабатывающее производство | 134 004 | 2,6 | 30 789 | 0,7 |
| Производство | 127 867 | 2,5 | 195 235 | 4,6 |
| Транспортные услуги | 110 389 | 2,2 | 552 382 | 13,7 |
| Страхование | 1979 | | | |
| Прочие | 705 723 | 14,1 | | |
| Физические лица | 3 574 906 | 69,8 | 2 994 427 | 70,9 |
| Всего | 5 105 108 | 100 | 4 201 823 | 100 |

На 31 декабря 2012 года у Банка было 9 клиентов (2011 г.: 9 клиентов с остатками свыше 24 891 тысяч рублей) с остатками свыше 28 275 тысячи рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 546 002 тысяч рублей (2011 г.: 488 099 тысяч рублей), или 10,7% (2011: 11,5%) от общей суммы средств клиентов.

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические и физические лица, в основном зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

Крупные суммы остатков на депозитных счетах юридических лиц имеют 2 клиента на общую сумму 190 000 тыс. руб. (100 000 тыс. руб., 90 000 тыс. руб.).

Ставка привлечения – 4-10 % годовых, сроком от 1 года до 5 лет.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2012 г. и 31.12.2011 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| (в тысячах рублей) | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Процентные векселя | 1 206 | 3 001 |
| Беспроцентные векселя | 0 | 44 500 |
| ИТОГО | 1 206 | 47 501 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком выпущены следующие долговые ценные бумаги на сумму 1 206 тысяч руб. Простые векселя с номиналом в рублях, сроком погашения менее года приобретались клиентами для получения доходов в виде процентов. Первые векселеприобретатели – это юридические лица, зарегистрированные в Республике Татарстан. Векселедержателем является предприятие, расположенное в г. Альметьевск. Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении, но не ранее» с доходностью 1 % годовых (2011 г.: от 0 до 2,12 % годовых).

Балансовая стоимость статьи приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2012 г. и 31.12.2011 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

26. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

| | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Субординированный депозит | 19 000 | 24 000 |
| ИТОГО | 19 000 | 24 000 |

В 2006 году Банком заключен договор субординированного депозита на сумму 5 000 тыс.руб. , который погашен в 2012 году.

В 2009 году Банком заключены два договора субординированного депозита на сумму 19 000 тыс.руб. (8 000 тыс.руб. и 11 000 тыс.руб.) со сроком погашения в 2015 году. Депозиты привлечены по ставке 15% годовых.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по

операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые обязательства | 0 | 0 |
| Начисленная заработная плата | 2 221 | 350 |
| Текущие налоги и платежи | 10 244 | 9 811 |
| Кредиторская задолженность | 8 536 | 14 487 |
| Оценочные обязательства | 59 | 177 |
| Доходы будущих периодов | 11 673 | - |
| Прочие нефинансовые обязательства | 32 733 | 24 825 |
| Итого | 32 733 | 24 825 |

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 01 января 2013 г. | | | 01 января 2012 г. | | |
|--------------------------------------------|-------------------|---------|--------------------------------------------|-------------------|---------|--------------------------------------------|
| | Количество | Номинал | Сумма, скорректированная с учетом инфляции | Количество | Номинал | Сумма, скорректированная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции | 115000000 | 1 | 310 824 | 115000000 | 1 | 310 824 |
| Привилегированные акции | | | | | | |
| За вычетом акций, выкупленных у акционеров | | | | | | |
| Итого уставный капитал | 115000000 | | 310 824 | 115000000 | | 310 824 |

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

В 2012 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов данный резерв был создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка и составлял 8 431 и 5 354 тысячи рублей соответственно.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в Уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31.12.2012 г. и на 31.12.2011 г. эмиссионный доход составляет 4 104 тысяч рублей.

Сведения об учредителях (участниках) кредитной организации единолично владеющих (приобретающих) более 5 процентами акций (долей) кредитной организации:

1. Сигал Павел Абрамович
2. Общество с ограниченной ответственностью «Центр микрофинансирования г.Вологда», место нахождения – г.Казань, сферы деятельности – финансовое посредничество
3. Общество с ограниченной ответственностью «Центр микрофинансирования малого и среднего бизнеса», место нахождения – г.Казань, сферы деятельности – финансовое посредничество
4. Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Центр «Булак», место нахождения – г. Казань, сферы деятельности – финансовое посредничество .
5. Общество с ограниченной ответственностью «Центр микрофинансирования г.Астрахань», место нахождения – г.Астрахань, сферы деятельности – финансовое посредничество

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда – По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 144 соглашения об операционной аренде площадей под терминал, площадей под Банкомат, помещения дополнительных офисов, филиалов, рабочее место консультанта, земли, автомобиля ЛАДА 217030, автомобиля ЛИФАН 113300, автомобиля Форд-Мондео, автомобиля ВАЗ 21102, квартиры г. Бавлы ул. Ленина д.38. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

| Год | тысяч руб. |
|---------------------|------------|
| | 50 000 |
| 2013 | 21 000 |
| 2014 | 20 000 |
| 2015-2017 | 5 000 |
| После 01.01.2017 г. | 4 000 |

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

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. В течение 2012 года к Банку были предъявлены требования о возврате комиссий по кредитным договорам на сумму 150 тысяч рублей. Согласно профессионального суждения Банк оценивает риск понесения потерь по судебным разбирательствам в сумме 59 тысяч рублей.

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

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| (в тысячах рублей) | 31 декабря 2012 года Номинальная сумма | 31 декабря 2011 года Номинальная сумма |
|----------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 474 666 | 718 516 |
| Гарантии выданные | 11 044 | 7 938 |
| | | |
| Итого | 485 710 | 726 454 |

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

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

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 и 2011 года, представлена ниже:

| | 2012 год | | 2011 год | |
|----------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|---------------|-----------------------|
| | Акционеры | Прочие связанные | Акционер ы | Прочие связанны ые |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 215 000 | 384 366 | 14 300 | 23 516 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 105 000 | 385 571 | 12 875 | 8 502 |

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 2012 и 2011 годов, представлена ниже:

| | 2012 год | | 2011 год | |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|---------------|----------------------|
| | Акционеры | Прочие связанные | Акционер ы | прочие связанны е |
| Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода | 359 344 | 15 000 | 4 113 | 35 093 |
| Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода | 257 754 | 0 | 0 | 23 989 |

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

| | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| | Акционеры | Прочие связанны е | Акционеры | Прочие связанные |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 110 000 | 134 187 | 5 124 | 129 218 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 275 | 34 | 2 838 |
| Итого | 110 000 | 133 912 | 5 090 | 126 380 |
| Текущие/расчетные счета | 7 721 | 40 279 | 1 427 | 62 816 |
| Срочные депозиты | 155 680 | 54 628 | 46 181 | 12 790 |
| Субординированный депозит | 5 000 | - | 5 000 | - |

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2012 года, не было.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| (в тысячах рублей) | 2012 год | | 2011 год | |
|-----------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|
| | Акционер ы | прочие | Акционер ы | прочие |
| <u>Процентные доходы:</u> | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 2 051 | 5 567 | 1 156 | 1 295 |
| <u>Процентные расходы:</u> | | | | |
| Срочные депозиты и вклады | 12 862 | 838 | 1 585 | 2 784 |
| Субординированные депозиты | 448 | | 550 | - |
| Комиссионные доходы | - | - | - | - |

Вознаграждения управленческого персонала:

| (в тысячах рублей) | 2012 г. | 2011 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу | 20 631 | 11 180 |
| Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон | 0 | 0 |
| Другие выплаты (дивиденды) | 0 | 0 |

31. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости:

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка, которые размещаются на следующих сайтах:

<http://www.micex.ru/marketdata/quotes?secid=%D0%BE%D1%84%D0%B7+46017>

<http://www.rts.ru/ru/archive/securityresults.html>

<http://www.micex.ru/marketdata/quotes?secid>

<http://www.micex.ru/marketdata/quotes?secid=SBER>

http://www.tkb-bnpparibasip.com/funds/10/tkb_bnp_pariba_-_indeks_mmwb.html

<http://bcs.ru/am/pif/fond/fgf.asp>

<http://www.troika-am.ru/rus/statistics/table.wbp?fund=2&dateFrom=29&monthFrom=9&yearFrom=2011&dateTo=2&monthTo=10&yearTo=2011>

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков :с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС и ММВБ.

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

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже:

| | Балансовая стоимость | 31 декабря 2012 года | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| | | Справедливая стоимость | | |
| | | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | 766 534 | | | |
| Наличные средства | 250 385 | | | |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ | 450 418 | | | |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 1 154 | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах | 64 382 | | | |
| Незавершенные расчеты через платежные системы | 0 | | | |
| Счета участников РЦ ОЦРБ | 195 | | | |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 58 624 | | | |
| <i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | 57 675 | 57 675 | | |
| Котируемы акции | 742 | 742 | | |
| Облигации федерального займа | 56 933 | 56 933 | | |
| <i>Средства в других банках</i> | 62 325 | | | |
| Ссуды, выданные другим банкам | 60 000 | | | |
| Векселя | 199 | | | |
| Средства, предоставленные банкам | 2 126 | | | |
| <i>Депозиты, размещенные в Банке России</i> | 100 037 | | | |
| <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i> | 4 715 911 | | | |
| Кредиты юридическим лицам | 2 524 623 | | | |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 640 937 | | | |
| Кредиты физическим лицам | 1 534 150 | | | |
| Дебиторская задолженность | 16 201 | | | |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | 166 138 | | | |
| Котируемы акции предприятий | 404 | 404 | | |
| Паи пассивных инвестиционных фондов | 2 127 | 2 127 | | |
| Ипотека для продажи | 163 607 | | | |
| Прочие финансовые активы | 11 385 | | | |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 5 938 629 | 60 206 | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| <i>Средства клиентов</i> | 5 105 108 | | | |
| Текущие/расчетные счета юридических | 1 125 475 | | | |

| | | | | |
|-----------------------------------------------------|------------------|--|--|--|
| лиц | | | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 404 727 | | | |
| Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 354 916 | | | |
| Срочные вклады физических лиц | 3 219 990 | | | |
| Депозиты банков | 190 564 | | | |
| Прочие заемные средства | 19 000 | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 206 | | | |
| Финансовая аренда | 0 | | | |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 5 315 878 | | | |

| | 31 декабря 2011 года | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | | |
| | | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных |
| (в тысячах российских рублей) | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | 697 337 | | | |
| Наличные средства | 271 226 | | | |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ | 369 337 | | | |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 1 731 | | 1 734 | |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах | 42 071 | | | |
| Незавершенные расчеты через платежные системы | 11 994 | | | |
| Счета участников РЦ ОЦРБ | 975 | | | |
| <i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i> | 46 671 | | | |
| <i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | 54 382 | 54 382 | | |
| Котируемы акции | 633 | 633 | | |
| Облигации федерального займа | 53 749 | 53 749 | | |
| <i>Средства в других банках</i> | 73 214 | | | |
| Ссуды, выданные другим банкам | 70 000 | | | |
| Векселя | 960 | | | |
| Средства, предоставленные банкам | 2 254 | | | |
| <i>Депозиты, размещенные в Банке России</i> | 350 039 | | | |
| <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i> | 3 421 649 | | | |
| Кредиты юридическим лицам | 1 633 848 | | 1 579 200 | |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 489 777 | | 483 610 | |
| Кредиты физическим лицам | 1 297 045 | | 1 256 127 | |
| Дебиторская задолженность | 979 | | | |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | 118 780 | | | |
| Котируемы акции предприятий | 168 | 168 | | |
| Паи паевых инвестиционных фондов | 2 288 | 2 288 | | |
| Ипотека для продажи | 116 324 | | | |
| Прочие финансовые активы | 8504 | | | |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 4 770 576 | 56 838 | 3 320 671 | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| <i>Средства клиентов</i> | 4 201 823 | | | |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | 1 023 573 | | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 312 581 | | | |
| Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 325 984 | | | |
| Срочные вклады физических лиц | 2 539 685 | | | |
| <i>Депозиты банков</i> | 127 986 | | | |
| <i>Прочие заемные средства</i> | 24 000 | | | |

| | | | | |
|--------------------------------------|------------------|--|--|--|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 47 501 | | | |
| Финансовая аренда | 0 | | | |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 4 401 310 | | | |

33. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

| (в тысячах российских рублей) | Категории финансовых инструментов | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------|
| Виды финансовых инструментов | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Кредиты и дебиторская задолженность | Удерживаемые до погашения | Имеющиеся в наличии для продажи | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | 766 534 |
| Наличные средства | 250 385 | | | | 250 385 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ | 450 418 | | | | 450 418 |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 1 154 | | | | 1 154 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах | 64 382 | | | | 64 382 |
| Незавершенные расчеты через платежные системы | 0 | | | | 0 |
| Счета участников РЦ ОЦРБ | 195 | | | | 195 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 58 624 | | | | 58 624 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | 57 675 |
| Котируемые акции | 742 | | | | 742 |
| Облигации федерального займа | 56 933 | | | | 56 933 |
| Средства в других банках | | | | | 62 325 |
| Ссуды, выданные другим банкам | | 60 000 | | | 60 000 |
| Векселя | | 199 | | | 199 |
| Средства, предоставленные банкам | | 2 126 | | | 2 126 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | | 100 037 | | | 100 037 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | 4 715 911 |
| Кредиты юридическим лицам | | 2 524 623 | | | 2 524 623 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | 640 937 | | | 640 937 |
| Кредиты физическим лицам | | 1 534 150 | | | 1 534 150 |
| Дебиторская задолженность | | 16 201 | | | 16 201 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | 166 138 |
| Котируемые акции предприятий | | | | 404 | 404 |
| Паи паевых инвестиционных фондов | | | | 2 127 | 2 127 |
| Ипотека для продажи | | | | 163 607 | 163 607 |
| Прочие финансовые активы | | 11 385 | | 0 | 11 385 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 882 833 | 4 889 658 | | 166 138 | 5 938 629 |

| Виды финансовых инструментов | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| <i>Средства клиентов</i> | | | 5 105 108 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | | 1 125 475 | 1 125 475 |
| Срочные депозиты юридических лиц | | 404 727 | 404 727 |
| Текущие счета/счета до востребования физических лиц | | 354 916 | 354 916 |
| Срочные вклады физических лиц | | 3 219 990 | 3 219 990 |
| <i>Депозиты банков</i> | | 190 564 | 190 564 |
| <i>Прочие заемные средства</i> | | 19 000 | 19 000 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | | 1 206 | 1 206 |
| <i>Финансовая аренда</i> | | 0 | 0 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 5 315 878 | 5 315 878 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

| (в тысячах российских рублей) | Категории финансовых инструментов | | | | Итого |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------|
| Виды финансовых инструментов | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Кредиты и дебиторская задолженность | Удерживаемые до погашения | Имеющиеся в наличии для продажи | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | | | | | 697 337 |
| Наличные средства | 271 226 | | | | 271 226 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ | 369 337 | | | | 369 337 |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 1 734 | | | | 1 734 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах | 42 071 | | | | 42 071 |
| Незавершенные расчеты через платежные системы | 11 994 | | | | 11 994 |
| Счета участников РЦ ОЦРБ | 975 | | | | 975 |
| <i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i> | 46 671 | | | | 46 671 |
| <i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | | | | | 54 382 |
| Котируемые акции | 633 | | | | 633 |
| Облигации федерального займа | 53 749 | | | | 53 749 |
| <i>Средства в других банках</i> | | | | | 73 214 |
| Ссуды, выданные другим банкам | | 70 000 | | | 70 000 |
| Векселя | | 960 | | | 960 |
| Средства, предоставленные банкам | | 2 254 | | | 2 254 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | | 350 039 | | | 350 039 |
| <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i> | | | | | 3 421 649 |
| Кредиты юридическим лицам | | 1 633 848 | | | 1 633 848 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | 489 777 | | | 489 777 |
| Кредиты физическим лицам | | 1 297 045 | | | 1 297 045 |
| Дебиторская задолженность | | 979 | | | 979 |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся</i> | | | | | 118 780 |

| | | | | | |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------|-----------|------------------|
| <i>в наличии для продажи</i> | | | | | |
| Котируемые акции предприятий | | | | 168 | 168 |
| Паи паевых инвестиционных фондов | | | | 2 288 | 2 288 |
| Ипотека для продажи | | | | 116 324 | 116 324 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | | 8 504 | | | 8 504 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 798 390 | 3 853 406 | 0 | 118 780 | 4 770 576 |
| Виды финансовых инструментов | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| <i>Средства клиентов</i> | | | | | 4 225 823 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | | | | 1 023 573 | 1 023 573 |
| Срочные депозиты юридических лиц | | | | 336 581 | 336 581 |
| Текущие счета/счета до востребования физических лиц | | | | 325 984 | 325 984 |
| Срочные вклады физических лиц | | | | 2 539 685 | 2 539 685 |
| <i>Депозиты банков</i> | | | | 127 986 | 127 986 |
| <i>Прочие заемные средства</i> | | | | 0 | 0 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | | | | 47 501 | 47 501 |
| <i>Финансовая аренда</i> | | | | 0 | 0 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | 4 401 310 | 4 401 310 |

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Основной капитал | 507 689 | 493 513 |
| Дополнительный капитал | 412 868 | 261 198 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | - | - |
| ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ | 920 557 | 754 711 |

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Капитал первого уровня | | |
| Уставный капитал | 310 824 | 310 824 |
| Эмиссионный доход | 4 104 | 4 104 |
| Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) | 586 995 | 294 510 |
| Итого капитала первого уровня | 901 923 | 609 438 |
| Капитал второго уровня | | |
| Фонд переоценки основных средств | 198 705 | 199 136 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (1 152) | (1 212) |
| Субординированный депозит | 19 000 | 24 000 |
| Итого капитал второго уровня | 216 553 | 221 924 |
| ВСЕГО КАПИТАЛ | 1 118 476 | 831 362 |

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

35. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Риск ликвидности – определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. 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. 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.

Оперативное управление риском ликвидности в ЗАО «Автоградбанк» осуществляет Отдел финансового анализа. Банк, в соответствии с требованиями Банка России, на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности:

-Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 58,2% (2011 г. - 54,02 %).

-Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 77,02% (2011 г. - 87,18 %).

-Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 80,78 % (2011 г.- 73,55 %).

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

Анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

| | Средн евзве шенна я эффек тивна я проце нтная ставка , % | до 1 мес. и до востребов ания | 1-3 мес. | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года | Срок погашени я не установле н | Всего |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|-------------------|------------------|--------------------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1.8% | 27 696 | | | | | 27 696 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 4.4% | 100 037 | | | | | 100 037 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7.19% | 56 933 | | | | | 56 933 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 8.83% | 503 | | 60 000 | | | 60 503 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 14.45% | 677 739 | 614 842 | 1 518 993 | 1 837 712 | | 4 649 286 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 13.91% | | 163 607 | | | | 163 607 |
| Всего активов, по которым начисляются проценты | | 862 908 | 778 449 | 1 578 993 | 1 837 712 | | 5 058 062 |
| | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 738 838 | | | | | 738 838 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | 58 624 | | | | | 58 624 |
| Ссуды и средства предоставленные банкам | | 1 822 | | | | | 1 822 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | | 66 625 | 66 625 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 742 | | | | | 742 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 2 531 | | | | | 2 531 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | | 48 235 | | | | | 48 235 |
| Прочие активы | | 15 271 | 1 169 | 7 170 | | | 23 610 |
| Основные средства и нематериальные активы | | | | | | 476 559 | 476 559 |
| Инвестиционное имущество | | | | | 63 467 | | 63 467 |
| Всего активов, по которым не начисляются проценты | | 866 063 | 1 169 | 7 170 | 63 467 | 543 184 | 1 481 053 |

| | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| ИТОГО АКТИВЫ | | 1728 971 | 779 618 | 1 586 163 | 1 901 179 | 543 184 | 6 539 115 |
| | | | | | | | |
| ПАССИВЫ | | | | | | | |
| Средства других банков | 7.87% | 394 | 48 244 | 1 766 | 140 160 | | 190 564 |
| Счета клиентов | 9.07% | 854 260 | 331 344 | 1 551 132 | 1 242 867 | | 3 979 603 |
| Прочие заемные средства | 15.0% | | | | 19 000 | | 19 000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0.14% | | | 1 206 | | | 1 206 |
| Всего обязательств, по которым начисляются проценты | | 854 654 | 379 588 | 1 554 104 | 1 402 027 | | 4 190 373 |
| | | | | | | | |
| Средства клиентов | | 1 125 505 | | | | | 1 125 505 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | | | | | | |
| Отложенное налоговое обязательство | | | | | | 91 028 | 91 028 |
| Прочие обязательства | | 22 136 | 4 277 | 6 320 | | | 32 733 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Всего пассивов, по которым не начисляются проценты | | 1 147 641 | 4 277 | 6 320 | | 91 028 | 1 249 266 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | | 2 002 295 | 383 865 | 1 560 424 | 1 402 027 | 91 028 | 5 439 639 |
| | | | | | | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты | | 8 254 | 398 861 | 24 889 | 435 685 | | 867 689 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 8 254 | 407 115 | 432 004 | 867 689 | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | | 0.13% | 6.23% | 6.61% | 13.27% | | |
| | | | | | | | |

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

| | Средн евзве шенна я эффек тивна я проце нтная ставка , % | до 1 мес. и до востребов ания | 1-3 мес. | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года | Срок погашени я не установле н | Всего |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------|-------------------|-----------------|--------------------------------------------|--------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.62% | 12 702 | | | | | 12 702 |
| Депозиты, размещенные | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| в Банке России | 3.44% | 350 039 | | | | | 350 039 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.88% | 53 749 | | | | | 53 749 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 6.0% | 10 519 | 763 | 60 000 | | | 71 282 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 14.51% | 403 467 | 391 954 | 1 310 706 | 1 315 522 | | 3 421 649 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 12.2% | | 116 324 | | | | 116 324 |
| Всего активов, по которым начисляются проценты | | 830 476 | 509 041 | 1 370 706 | 1 315 522 | | 4 025 745 |
| | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 684 635 | | | | | 684 635 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | 46 671 | | | | | 46 671 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 633 | | | | | 633 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | | 1 932 | | | | | 1 932 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 2 456 | | | | | 2 456 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | | 151 060 | | | | | 151 060 |
| Прочие активы | | 10 026 | 150 | 84 | | | 10 260 |
| Основные средства и нематериальные активы | | | | | | 409 772 | 409 772 |
| Всего активов, по которым не начисляются проценты | | 897 413 | 150 | 84 | | 409 772 | 1307 419 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 1 727 889 | 509 191 | 1 370 790 | 1 315 522 | 409 772 | 5 333 164 |
| | | | | | | | |
| ПАССИВЫ | | | | | | | |
| Средства других банков | 8.19% | | | 24 801 | 103 185 | | 127 986 |
| Счета клиентов | 8.81% | 229 592 | 159 518 | 1 380 587 | 1 139 267 | | 2 908 964 |
| Прочие заемные средства | 15% | | | 5 000 | 19 000 | | 24 000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2.21% | | | 3 001 | | | 3 001 |
| Всего обязательств, по которым начисляются проценты | | 229 592 | 159 518 | 1 413 389 | 1 261 452 | | 3 063 951 |
| | | | | | | | |
| Средства клиентов | | 1 292 859 | | | | | 1 292 859 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 44 500 | | | | | 44 500 |

| | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | | | 25 093 | | | 25 093 |
| Отложенное налоговое обязательство | | | | | | 74 574 | 74 574 |
| Прочие обязательства | | 16 746 | 440 | 7639 | | | 24825 |
| Всего пассивов, по которым не начисляются проценты | | 1 354 105 | 440 | 32 732 | | 74 574 | 1 461 851 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | | 1 583 697 | 159 958 | 1 446 121 | 1 261 452 | 74 574 | 4 525 802 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты | | 600 884 | 349 523 | (42 683) | 54 070 | | 961 794 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 600 884 | 950 407 | 907 724 | 961 794 | | |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | | 11.27% | 17.82% | 17.02% | 18.03% | | |

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 13.27%.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

| | до 1 мес. и до востребования | 1-6 мес. | 6 мес. - 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | Всего |
|--------------------------------------|------------------------------------|----------|-------------------|------------------|----------------|-----------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства других банков | 1370 | 53 765 | 7 224 | 168 664 | | 231 023 |
| Счета клиентов | 2 087 030 | 782 202 | 1 216 527 | 1313 654 | 1 147 | 5 400 560 |
| Прочие заемные средства | 242 | 1 171 | 1 437 | 22 303 | | 25 153 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 1 010 | 200 | | | 1 210 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | |
| Обязательства по операционной аренде | 1 750 | 8 750 | 10 500 | 25 000 | 4 000 | 50 000 |
| Финансовые гарантии выданные | 11 044 | | | | | 11 044 |
| Неиспользованные кредитные линии | 474 666 | | | | | 474 666 |

| | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|---------|-----------|-----------|-------|-----------|
| ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ | 2 576 102 | 846 898 | 1 235 888 | 1 529 621 | 5 147 | 6 193 656 |
| | | | | | | |

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

| (в тысячах рублей) | до 1 мес. и до востребов ания | 1-6 мес. | 6 мес. - 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | Всего |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| | | | | | | |
| Средства других банков | 867 | 3 932 | 29 155 | 119 980 | | 153 934 |
| Счета клиентов | 1 543 377 | 617 086 | 1 146 551 | 1 223 852 | 927 | 4 531 793 |
| Прочие заемные средства | 288 | 1 403 | 6 607 | 25 153 | | 33 451 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 44 500 | | 3 031 | | | 47 531 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | |
| Обязательства по операционной аренде | 1 000 | 5 000 | 6 000 | 5 000 | 4 000 | 21 000 |
| Финансовые гарантии выданные | 7 938 | | | | | 7 938 |
| Неиспользованные кредитные линии | 718 516 | | | | | 718 516 |
| ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ | 2 316 486 | 627 421 | 1 191 344 | 1 373 985 | 4 927 | 5 514 163 |
| | | | | | | |

36. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

| | Рубли | Долл. США | Евро | Прочие валюты | Резервы | Всего |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|--------|------------------|-----------------------------------|-----------|
| (в тысячах рублей) | | | | | (включая резервы на потери) | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 706 086 | 47 475 | 11 563 | 1 410 | | 766 534 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | 58 624 | | | | | 58 624 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 100 037 | | | | | 100 037 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 57 675 | | | | | 57 675 |
| Средства в других банках | 60 199 | 2 126 | | | | 62 325 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 4 996 236 | | | | (280 325) | 4 715 911 |

| | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|--------------|--------------------|------------------|
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 48 235 | | | | | 48 235 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 166 256 | | | | (118) | 166 138 |
| Прочие активы | 32 054 | | | | (8 444) | 23 610 |
| Отложенный налоговый актив | | | | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | 476 559 | | | | | 476 559 |
| Инвестиционное имущество | 63 467 | | | | | 63 467 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 6 765 428 | 49 601 | 11 563 | 1 410 | (288 887) | 6 539 115 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства других банков | 190 564 | | | | | 190 564 |
| Счета клиентов | 5 033 621 | 59 339 | 11285 | 863 | | 5 105 108 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 206 | | | | | 1 206 |
| Текущее обязательство по налогу | | | | | | |
| Прочие обязательства | 32 733 | | | | | 32 733 |
| Прочие заемные средства | 19 000 | | | | | 19 000 |
| Отложенное налоговое обязательство | 91 028 | | | | | 91 028 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | 5 368 152 | 59 339 | 11 285 | 863 | | 5 439 639 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 1 397 276 | (9 738) | 278 | 547 | | 1 099 476 |

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

| | Рубли | Долл. США | Евро | Прочие валюты | Резервы (включая резервы на потери) | Всего |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|--------|------------------|----------------------------------------|-----------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 643 814 | 38 503 | 14 507 | 513 | | 697 337 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | 46 671 | | | | | 46 671 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 54 382 | | | | | 54 382 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 70 960 | 2 254 | | | | 73 214 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 3 739 693 | | | | (318 044) | 3 421 649 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 350 039 | | | | | 350 039 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии | 118 898 | | | | (118) | 118 780 |

| | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------|------------------|------------------|
| для продажи | | | | | | |
| Актив по текущему налогу на прибыль | | | | | | |
| Прочие активы | 17 173 | | | | (6 913) | 10 260 |
| Отложенный налоговый актив | | | | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | 409 772 | | | | | 409 772 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 151 060 | | | | | 151 060 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 5 602 462 | 40 757 | 14 507 | 513 | (325 075) | 5 333 164 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства других банков | 127 986 | | | | | 127 986 |
| Счета клиентов | 4 177 573 | 38 792 | 9 247 | 211 | | 4 225 823 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 47 501 | | | | | 47 501 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 7 741 | | | | | 7 741 |
| Прочие обязательства | 42 177 | | | | | 42 177 |
| Отложенное налоговое обязательство | 74 574 | | | | | 74 574 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | 4 477 552 | 38 792 | 9 247 | 211 | | 4 525 802 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 1 124 910 | 1 965 | 5 260 | 302 | (325 075) | 807 362 |

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

| | На 31 декабря 2012 года (тысяч рублей) Курс 30,3727 | | На 31 декабря 2011 года (тысяч рублей) Курс 32,1961 | |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------|
| | Руб./доллар США + 5% | Руб./доллар США - 5% | Руб./доллар США + 5% | Руб./доллар США - 5% |
| Влияние на прибыли и убытки до налогообложения | 487 | -487 | 98 | -98 |
| Влияние на капитал | 390 | -390 | 78 | -78 |

| | На 31 декабря 2012 года (тысяч рублей) Курс 40,2286 | | На 31 декабря 2011 года (тысяч рублей) Курс 41,6714 | |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|
| | Руб./евро + 5% | Руб./евро - 5% | Руб./евро + 5% | Руб./евро - 5% |
| Влияние на прибыли и убытки до налогообложения | 14 | -14 | 263 | -263 |
| Влияние на капитал | 11 | -11 | 210 | -210 |

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции были бы на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 74 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль была бы на 40 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки акций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на ценные бумаги были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на **5 693 тысяч** рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены паев ПИФ. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на пай были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, а прочая совокупная прибыль была бы на 213 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, имеющиеся в наличии для продажи»).

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ипотечных кредитов. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на актив были бы на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год изменилась бы на 16 361 тыс. руб. (за счет создания резерва под обесценение), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на акции были бы на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 63 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль была бы на 17 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки акций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на ценные бумаги были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 375 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены паев ПИФ. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на пай были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, а прочая совокупная прибыль была бы на 229 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, имеющиеся в наличии для продажи»).

38. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

| | На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.) | | На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.) | |
|------------------------------------|----------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|------------------------|
| | Ставка процента +1% | Ставка процента +1% | Ставка процента +1% | Ставка процента -1% |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 277 | -277 | 127 | -127 |

| | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Депозиты, размещенные в Банке России | 1 001 | -1 001 | 3 500 | -3 500 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 569 | -569 | 538 | -538 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 605 | -605 | 713 | -713 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 46 493 | -46 493 | 34 217 | -34 217 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 636 | -1 636 | 1 163 | -1 163 |
| Итого активы | 50 581 | -50 581 | 40 258 | -40 258 |
| ПАССИВЫ | | | | |
| Средства других банков | 1 906 | -1 906 | 1 280 | -1 280 |
| Счета клиентов | 39 796 | -39 796 | 29 330 | -29 330 |
| Прочие заемные средства | 190 | -190 | 240 | -240 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12 | -12 | 30 | -30 |
| Итого пассивы | 41 904 | -41 904 | 30 640 | -30 640 |
| Чистое влияние на прибыль до налогообложения | 8 677 | -8 677 | +9 618 | -9 618 |

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

| | На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.) | | На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.) | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|------------------------|
| | Ставка процента +1% | Ставка процента -1% | Ставка процента +1% | Ставка процента -1% |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 222 | -222 | 102 | -102 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 801 | -801 | 2 800 | -2 800 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 455 | -455 | 430 | -430 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 484 | -484 | 570 | -570 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 37 194 | -37 194 | 27 374 | -27 374 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 309 | -1 309 | 930 | -930 |
| Итого активы | 40 465 | -40 465 | 32 206 | -32 206 |
| ПАССИВЫ | | | | |
| Средства других банков | 1 524 | -1 524 | 1 024 | -1 024 |
| Счета клиентов | 31 837 | -31 837 | 23 272 | -23 272 |
| Прочие заемные средства | 152 | -152 | 192 | -192 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10 | -10 | 24 | -24 |
| Итого пассивы | 33 523 | -33 523 | 24 512 | -24 512 |
| Чистое влияние на капитал | 6 942 | -6 942 | +7 694 | -7 694 |

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи,

однако в случае неблагоприятного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. В целях управления риском процентной ставки применяются следующие методы:

- Метод расчета предельных соотношений кредитных и депозитных ставок;
- Метод гэлп-анализ.

Управление риском процентной ставки проводится в соответствии документом Банка «Процентной политика». Ограничение риска процентной ставки в Банке осуществляется соблюдением лимитов предельных соотношений депозитных и кредитных ставок в разрезе сроков востребования. В целях минимизации уровня процентного риска привлечение и размещение ресурсов осуществляется по ставке, зависимой от ставки рефинансирования. (см. таблицы в Примечании 34)

39. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2012 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

| | 31 декабря 2012 г. | | | 31 декабря 2011 г. | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------------------------|
| | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | Неопределен (вкл. резервы на возможные потери) | Страны ОЭСР | Страны не- ОЭСР | Неопределен (вкл. резервы на возможные потери) |
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 154 | 765 380 | | 1 734 | 695 603 | |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | | 58 624 | | | 46 671 | |
| Депозиты, размещенные в Банке России | | 100 037 | | | 350 039 | |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 57 675 | | | 54 382 | |
| Средства в других банках | | 62 325 | | | 73 214 | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | 4 996 236 | (280 325) | | 3 739 693 | (318 044) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 166 256 | (118) | | 118 898 | (118) |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | | 48 235 | | | 151 060 | |
| Прочие активы | | 32 054 | (8 444) | | 17 173 | (6 913) |
| Основные средства и нематериальные активы | | 476 559 | | | 409 772 | |
| Инвестиционное имущество | | 63 467 | | | | |
| ИТОГО АКТИВЫ | 1 154 | 6 826 848 | (288 887) | 1 734 | 5 656 505 | (325 075) |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства других банков | | 190 564 | | | 127 986 | |
| Счета клиентов | | 5 105 108 | | | 4 201 823 | |

| | | | | | | |
|--------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|
| Прочие заемные средства | | 19 000 | | | 24 000 | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 1 206 | | | 47 501 | |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | | | | | 25 093 | |
| Прочие обязательства | | 32 733 | | | 24 825 | |
| Отложенное налоговое обязательство | | 91 028 | | | 74 574 | |
| ИТОГО ПАССИВЫ | | 5 439 639 | | | 4 525 802 | |
| | | | | | | |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 1 154 | 1 387 209 | (288 887) | 1 734 | 1 119 457 | (325 075) |
| | | | | | | |

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

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По решению общего собрания акционеров (участников), состоявшегося 25.04.2013 года, принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным акциям в размере 11 500 тысяч рублей.

прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 74 листа(ов)

Селезнев Е.И.
прописью

Генеральный директор

В.М. Бойков



2013 года.