

## 1. Введение

### Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Нэклис-Банк”  
ООО КБ “Нэклис-Банк”.

Почтовый адрес 123056 г. Москва ул. Васильевская д. 13 стр. 1

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Нэклис-Банк”, далее Банк, создан на паевых началах и зарегистрирован под № 8399 Московской регистрационной палатой 14.02.92 г. Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц № 1671 выданы Центральным банком РФ 24.03.2000 года. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1671 выдана ЦБ РФ 29 марта 2005 года.

Банк имеет:

- Зарегистрированный уставной капитал по состоянию на 01.01.2013г. составляет 180000 тыс. руб.;
- Генеральную лицензию ЦБ РФ № 1671 от 29.03.2005г. на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07749-000100 от 08.06.2004 г. на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07484-010000 от 02.03.2004 г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07489-001000 от 02.03.2004 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг №077-07480-100000 от 02.03.2004 г. на осуществление брокерской деятельности.

Все лицензии – без ограничения срока действия.

Банк является членом:

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT);
- Российской национальной ассоциации SWIFT;
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);

С 2005 года ООО КБ “Нэклис-Банк” входит в систему обязательного страхования вкладов.

Юридические и физические лица в 2012 году обслуживались в дополнительных офисах – “Румянцево”, “Теплый Стан”, “Державный”, “Сколково”, “Красная Площадь” филиала “Краснодарский”(г.Краснодар), кредитно-кассовом офисе “Красная Площадь” (г.Краснодар), и в операционных кассах вне кассового узла: “Румянцево”, “Нагатинская”, “Васильевская”, “Можайская”, “Сколково”, “Шоссе Энтузиастов” и филиале “Краснодарский” (г.Краснодар).

ООО КБ “Нэклис-Банк” не является участником банковской группы (банковского холдинга).

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол №2759 от 20.12.2012), принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство “Эксперт РА” присвоило ООО КБ “Нэклис-Банк” рейтинг кредитоспособности :

**В++ “Приемлемый уровень кредитоспособности”.**

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк предоставляет услуги в российских рублях и иностранной валюте.

Проведение гибкой клиентской политики подразумевает постоянный мониторинг и совершенствование действующих и внедрение новых услуг, своевременный пересмотр размеров тарифов и взимаемых комиссий.

## Экономическая среда в Российской Федерации

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. В налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации часто вносятся изменения, допускается возможность различных толкований законодательных норм. Дополнительные трудности банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам и других недостатках правовой и фискальной систем.

Заемщики банка также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, влияющего на их возможность погашать кредиты. Ухудшение условий деятельности заемщиков может влиять на прогнозы руководства банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей на глобальных финансовых рынках неустойчивости, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Основные фондовые индексы России по итогам года показали невнятную динамику. Так, ориентируясь на динамику индекса ММВБ (+5.4%), можно констатировать наличие стагнации и потерю ликвидности внутреннего рынка ценных бумаг. Что также подтверждается снижением оборотов на Московской бирже по сравнению с предыдущим годом на 40.7% и зафиксированным ЦБ РФ значительным чистым оттоком частного капитала из страны в объеме \$56.8 млрд. (\$84,2 млрд. в 2011 г.).

На валютном и денежном рынках 2012 год характеризовался высокой волатильностью и неопределенностью ввиду продолжающегося экономического и долгового кризиса в странах Европы. В частности, в первом полугодии валютная пара евро/доллар показала минимальные значения – 1,2040, нефть марки Brent 88,49 долларов за баррель. Данное положение вещей отражает негативный настрой участников рынка и глобальный отказ от вложения инвестиций в рискованные активы. Вследствие этого произошло достаточно серьезное обесценение национальной валюты РФ. Рост бивалютной корзины во втором квартале 2012 года составил 4,4 рубля с 33,4600 до 37,8600. Однако второе полугодие было выражено более оптимистичными настроениями и определенной коррекцией практически всех финансовых инструментов.

Руководство полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

Целью ООО КБ "Нэклис-Банк" является дальнейший рост масштабов деятельности и повышение финансовой устойчивости путем планомерного увеличения размера собственных средств, укрепления клиентской базы, количественного и качественного роста кредитного портфеля, совершенствования корпоративного управления, и в конечном счете позиционирование себя в рыночной среде в качестве универсального банка, предлагающего широкий спектр операций и банковских продуктов своим клиентам - юридическим и физическим лицам, как на внутреннем российском рынке, так и на международном уровне. При этом Банк видит свою долгосрочную роль и место на рынке банковских услуг в неразрывной связи со своими клиентами и партнерами, которые на протяжении всего времени сотрудничества с нашим Банком получают качественный банковский продукт и гибкий подход в решении всех насущных вопросов.

Основная доля операций приходится на расчеты клиентов, общее количество платежей по сравнению с 2011 годом увеличилось на 8,5%.

О доверии и лояльности клиентов к Банку говорит факт роста средств, размещенных на расчетных, текущих и депозитных счетах в Банке на 16,76%.

Основной акцент в работе с корпоративными клиентами был сделан на:

- расширение клиентской базы за счет привлечения новых клиентов из числа предприятий промышленности, строительства, торговли и сферы услуг;
- развитие отношений с действующими клиентами на основе гибкого индивидуального подхода к каждому в сочетании с оперативным и качественным финансовым сервисом за счет совершенствования и расширения предлагаемых услуг.

Финансовая политика Банка, нацеленная на обеспечение высокой ликвидности баланса, основывается на следующих принципах: ежедневном планировании ликвидности, ежемесячном планировании доходов и расходов; предварительном текущем и последующем анализе прибыли, статей баланса, а также финансовых результатов от проведения отдельных операций; оперативном перераспределении ресурсов в наиболее доходные сферы с определением оптимального размера риска; минимизация объемов рискованных операций; контроль обоснованности затрат.

Основными направлениями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются – вложения в кредиты, операции с иностранной валютой, а также расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Соответственно, основными статьями доходов в 2012 году были процентные доходы от предоставления средств клиентам. Структура расходов Банка в 2012 году не претерпела существенных изменений. По-прежнему, значительная доля приходилась на плату за клиентские средства.

Помимо обслуживания клиентов и банков на Московской Межбанковской валютной бирже, Банк работает на внебиржевом рынке по следующим направлениям: сделки на условиях TOD, TOM, SPOT, SPOTNEXT; сделки на международном валютном рынке (USD/EUR, USD/CHF и др.). Банк активно проводит операции на рынке межбанковских кредитов, рассматривая этот сегмент рынка как надежный и доходный инструмент для краткосрочного вложения свободных денежных средств и как способ поддержания текущей ликвидности банка. Работа с банками - резидентами строится на основе заключенных Генеральных соглашений о сотрудничестве на межбанковском рынке. Сроки и объемы кредитования всегда определялись на основе анализа финансового состояния коммерческого банка-заемщика, перспектив погашения кредита.

## Основы представления отчетности

### (а) Применяемые стандарты

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета путем внесения корректировок для соответствия, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – "МСФО"), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – "СМСФО"), и комментариям, опубликованным Постоянным комитетом по интерпретациям СМСФО. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Банк перешел на МСФО 1 января 2004 года.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2012 года.

### (б) Методы оценки

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением неденежных активов и обязательств, которые были скорректированы с учетом влияния инфляции (см. Примечание 3 (б)).

### (в) Валюта учета и отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве валюты оценки финансового положения Банка, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность. Все данные финансовой отчетности были **округлены с точностью до целых тысяч**.

## 3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности.

### (а) Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются в рублях по курсу, действовавшему на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

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

Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 руб. за 1 доллар США (31.12.2011г. – 32.1961 руб. за 1 доллар США), 40.2286 руб. за 1 евро (31.12.2011г. – 41.6714руб. за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

## (б) Учет в условиях инфляции

Экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной до 31.12.2002 . В соответствии с требованиями МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее «МСФО 29») данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, прилагаемая финансовая отчетность, пересчитана с учетом изменений общей покупательной способности рубля с 31.12 1997 по 31.12.2002.

Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения потери покупательной способности российского рубля в отчете о прибылях и убытках.

Пересчет основывался на применении индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации («Госкомстат»). Ниже представлены примененные индексы цен:

	<u>Индексы</u>
31 декабря 1997	245.949
31 декабря 1998	453.704
31 декабря 1999	619.691
31 декабря 2000	744.425
31 декабря 2001	884.504
31 декабря 2002	1.018.277

Индексы цен применялись к первоначальной оценке операций и остаткам следующим образом:

- неденежные активы были пересчитаны с применением величины изменения индекса с 31 декабря 1997 года до 31 декабря 2010 года. Результаты переоценки отражены по статье «Фонд переоценки основных средств» баланса.

уставной капитал и фонды банка были пересчитаны с применением величины изменения индекса с 31 декабря 1997 года до 31 декабря 2010 года.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2012 год показатель инфляции не превысил 6,6% (2011: 6,1%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2013 год уровень инфляции не превысит 6%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

Соответственно, МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2012 год не применяется.

## (в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся

незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

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

Банк рассматривает наличные денежные средства и счета типа «Ностро» в Банке России как денежные и приравненные к ним средства.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

**Обязательные резервы, депонируемые в Банке России.**

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

**(г) Финансовые инструменты**

**(i) Ключевые методы оценки. Классификация финансовых инструментов.**

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем («Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности

деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, представляют собой финансовые инструменты, которыми Банк владеет в целях извлечения прибыли в краткосрочной перспективе.

К данной группе финансовых инструментов относятся инвестиции и производные финансовые инструменты, кроме тех, которые создаются и фактически используются как инструменты хеджирования, а также краткосрочные обязательства от продажи финансовых инструментов.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как активы, а имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционы, отражаются как финансовые обязательства, предназначенные для торговли. На отчетную дату производные финансовые инструменты отсутствовали.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

**Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность** представляют собой производные финансовые инструменты с фиксированными или определяемыми платежами не котирующиеся на активном рынке. Данные активы включают в себя кредиты, предоставленные клиентам, за исключением кредитов, полученных в результате переуступки прав требования. Сюда также могут включаться инвестиции в долговые инструменты, поэтому Банк относит учтенные векселя к указанным активам. Предоставленные кредиты отражаются с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Банк использует для определения справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности метод оценки по первоначальной стоимости (фактическая стоимость приобретения), т.е. активы отражаются по сумме выплаченных денег или их текущей стоимости, установленной по согласию сторон, достигнутому во время их приобретения.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Амортизированная стоимость – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

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

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

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Банком также на основе профессионального суждения применяются основные критерии, которые могут использоваться для определения объективных доказательств обесценения, так называемых событий убытка:

- любое очередное погашение основного долга было просрочено, и при этом задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- величина вероятности наступления банкротства существенна, т.е. принимает соответствующее значение;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или



эмитента, в том числе в результате изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась (или на основании профессионального суждения Банка не принимается в расчет будущих потоков) в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- неоднократная пролонгация кредитного договора;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента;

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по иным, в том числе аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

В целях совокупной оценки обесценения часть финансовых активов группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредита. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, оценки финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. 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.

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 прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля".

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля".

#### ***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 несения убытков по данным обязательствам.

## ***(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность признаются в финансовой отчетности на дату их фактического приобретения или создания Банком.

**(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовые инструменты изначально оцениваются по фактическим затратам.

После первоначального признания финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, а предоставленные кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизационной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом возможного убытка от обесценения.

Все финансовые обязательства неторгового характера (собственные векселя), оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в остаточную стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(д) Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка. Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда Банк теряет контроль над правами требования по договору, являющимся данным активом. Это происходит в случае удовлетворения прав требования, истечения срока действия прав требования или отказа Банка от данных прав. Признание финансового обязательства прекращается в случае его погашения.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### (3) Основные средства

##### (i) Основные средства

Основные средства Банка – это материальные активы, которые:

- используются Банком для производства услуг или для административных целей;
- предполагается использовать в течении более чем одного периода;
- имеют первоначальную стоимость более 40000 рублей.

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам на их приобретение, скорректированным до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств. Незавершенные капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости. По завершении активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на конец перевода. Незавершенные капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Банк использует следующий порядок учета основных средств:

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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 прибылях и убытках в момент их осуществления.

##### (ii) Операционная аренда

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

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

**(iii) Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизационные отчисления начинаются с даты введения основных средств в эксплуатацию. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации основного средства как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного основного средства. Предполагаемые нормы амортизации основных средств представлены следующим образом:

	% в год
Компьютеры и оборудование	20-50%
Транспортные средства	14-34%
Мебель	10-20%
Мебель (металлические конструкции)	5%

**(iv) Фонд переоценки основных средств**

Основные средства переоценивались с учетом индексов инфляции по состоянию на 01 января 2003 года. Сумма переоценки отнесена в фонд переоценки основных средств.

**(и) Нематериальные активы****(i) Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. К нематериальным активам Банка относится товарный знак.

**(ii) Амортизация**

Амортизация по нематериальным активам Банка начисляется линейным методом в течение срока их полезного использования, который составляет 10 лет согласно лицензии на товарный знак.

**(к) Обесценение активов**

Балансовая стоимость активов Банка, за исключением отложенных налоговых активов, пересматривается по состоянию на каждую отчетную дату с целью определения признаков их обесценения. В случае наличия признаков обесценения актива, производится расчет возмещаемой стоимости данного актива.

**(л) Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. В дальнейшем процентные обязательства отражаются по амортизируемой стоимости, при этом, разница между первоначальной стоимостью и ценой погашения процентного обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках.

В случае досрочного выкупа или погашения процентных обязательств, разница между текущей стоимостью и ценой погашения сразу признается в отчете о прибылях и убытках.

**(м) Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

**(н) Уставный капитал Банка**

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

**(о) Обязательства кредитного характера.**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

**(п) Налог на прибыль**

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

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 по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены

вычитаемые временные разницы. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая использует все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

#### **(р) Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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.

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 и дисконты.

#### **(с)**

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение акций и других ценных бумаг, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершению сделки. Прочие доходы и расходы по управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### **(т) Взаимозачеты**



Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2012	31.12.2011
Наличные средства	344 647	214 763
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	259 094	185 985
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	396 987	515 711
других стран	38 120	45 537
	358 867	470 174
Остатки по счетам в расчетных небанковских кредитных организациях		4 706
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 000 728</b>	<b>921 165</b>

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец отчетного периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

#### 5. Средства в других банках

	2012	2011
Срочные кредиты и депозиты в других банках	378 177	338 733
Гарантийные депозиты и прочие размещенные средства до востребования	3 948	1 610
Депозиты в банке России	0	150 016
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках		
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>382 125</b>	<b>490 359</b>

**Анализ кредитного качества.**

Далее в таблице представлена информация по кредитному качеству средств, размещенных в других банках.

	Кредиты и депозиты в других банках	Ученные банковские векселя	Итого 2012	Итого 2011
Итого текущих и необесцененных	378 177	3 948	382 125	490 359
Итого просроченных	0	0	0	
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	
Средства в других банках до вычета резерва	378 177	3 948	382 125	490 359
Резерв под обесценение средств в других банках	0		0	
Итого средств в других банках	378 177	3 948	382 125	490 359

**6 Кредиты и дебиторская задолженность**

	31.12.2012	31.12.2011
Корпоративные кредиты	2 578 388	2 086 665
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 130 574	821 469
Ипотечные кредиты	11 083	11 826
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-375 751	-265 960
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 344 294</b>	<b>2 654 000</b>

**Анализ изменений резерва под обесценение кредитов за отчетный период**

	2012	2011
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>265 960</b>	<b>185 205</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	109 810	80 755
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-19	
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного</b>	<b>375 751</b>	<b>265 960</b>

**Анализ кредитного качества.**

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2012	Итого 2011
Текущие и необесцененные	2 519 129	1 082 929	11 083	3 613 141	2 910 175
Просроченные, но необесцененные		1 680	0	1 680	0
Итого индивидуально обесцененных	59 259	45 965	0	105 224	9 785
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 578 388	1 130 574	11 083	3 720 045	2 919 960
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-273 755	-101 951	-45	-375 751	-265 960
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 304 633	1 028 623	11 038	3 344 294	2 654 000

**Анализ концентрации риска**

Далее в таблице представлен анализ концентрации риска

	2012	2012	2012	2012	2012	2011	2011
	Сумма	%	Количество заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%
Частные лица	1 141 657	30,69%	192	1	69 990	833 295	29,00%
Торговля	827 008	22,23%	32	100	112 393	793 860	27,00%
Прочие отрасли	482 929	12,98%	12	591	47 000	412 587	14,00%
Строительство	449 608	12,09%	12	1 000	59 004	269 667	9,00%
Сельское хозяйство	408 500	10,98%	3	6 400	70 000	295 585	10,00%
Лизинг	168 275	4,52%	4	352	70 007	196 803	7,00%
Промышленность	166 059	4,46%	6	942	31 183	71 350	2,00%
Связь, транспорт, телекоммуникации	76 009	2,04%	1	1 093	30 484	46 813	2,00%
Финансовая деятельность		0,00%					

Страхование		0,00%				0	0,00%
Субъекты малого предпринимательства		0,00%					
<b>Итого кредиты</b>	<b>3 720 045</b>	<b>100%</b>	<b>262</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>2 919 960</b>	<b>100%</b>

Суммы задолженности в последней таблице даны без учета резерва на возможные потери.

По состоянию на 01 января 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила **3 720 045** тыс. руб., а за вычетом потенциального обесценения - **3 344 294** тыс. руб.

### Информация о залоговом обеспечении.

Далее приводится информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года (суммы задолженности приведены без учета созданных резервов)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2012	Итого 2011
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>879 853</b>	<b>273 512</b>		<b>1 153 365</b>	<b>1 101 430</b>
<b>Кредиты обеспеченные - всего,</b>	<b>1 698 535</b>	<b>857 062</b>	<b>11 083</b>	<b>2 566 680</b>	<b>1 818 530</b>
в том числе					
- недвижимостью	567 221	565 345	11 083	1 143 649	884 669
- поручительствами	503 919	109 843		613 762	364 674
- оборудованием и транспортными средствами	348 087	76 083		424 170	296 848
- товарами	146 496	12 150		158 646	143 795
- прочими активами	132 812	93 641		226 453	128 544
- имущественными правами				0	0
- собственные векселя банка				0	0
- транспортными средствами				0	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 578 388</b>	<b>1 130 574</b>	<b>11 083</b>	<b>3 720 045</b>	<b>2 919 960</b>

## 7. Основные средства и НМА

	Компьютеры и оборудование	Мебель	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого за 2012 год	Итого за 2011 год
Норма амортизации в год	0	0	0	0	0	
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	2 518	2 827	2 414	13	7 772	7 676
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	5 634	3 554	4 169	57	13 414	12 646
Поступления	1 933	1 307	628	0	3 868	768
Передача					0	0
Выбытия	477	61	0	0	538	0
Переоценка					0	0
Остаток на конец года	7 090	4 800	4 797	57	16 744	13 414
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	3 116	727	1 755	44	5 642	4 970
Амортизационные отчисления	1 586	326	826	5	2 743	672
Обесценение стоимости основных средств					0	0
Выбытия	431	59	0	0	490	0
Переоценка					0	0
Остаток на конец года	4 271	994	2 581	49	7 895	5 642
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 819	3 806	2 216	8	8 849	7 772

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

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

	31.12.2012	31.12.2011
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	-	-
Акции		
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	45 317	44 067
Корпоративные облигации	-	-
Государственные долговые обязательства	45 317	44 067
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>45 317</b>	<b>44 067</b>

Облигации Федерального Займа (ОФЗ, - именные купонные государственные ценные бумаги, предоставляющие их владельцам право на получение при их погашении суммы основного долга (номинальной стоимости), а также дохода в виде процента, начисляемого на номинальную стоимость облигаций).

	2012	2011
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>44 067</b>	<b>-</b>
Изменение переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	1 234	- 1 043
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	44 669
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Начисление процентных доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости	16	441
Курсовые разницы	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>45 317</b>	<b>44 067</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке - ОФЗ.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с

**ООО КБ "Нэклис-Банк"**

*Примечания к финансовой отчетности за 12 месяцев 2012года*

номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют купонный доход от 7 до 7,1%.

*Анализ кредитного качества*

<i>31 декабря 2012</i>	Текущие	Просроченные	ИТОГО
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	45 317	-	45 317
Корпоративные облигации	-	-	-
Государственные долговые обязательства	45 317	-	45 317
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>45 317</b>	<b>-</b>	<b>45 317</b>
<i>31 декабря 2011</i>	Текущие	Просроченные	ИТОГО
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	44 067	-	44 067
Корпоративные облигации	-	-	-
Государственные долговые обязательства	44 067	-	44 067
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>44 067</b>	<b>-</b>	<b>44 067</b>

Концентрация риска				
Эмитент	Отрасль	Местонахождение	31.12.2012	31.12.2011
Министерство финансов РФ	Орган государственной власти	Россия	45 317	44 067
<b>ИТОГО</b>			<b>45 317</b>	<b>44 067</b>



**9. Прочие активы**

	31.12.2012	31.12.2011
Предоплата за услуги	7 811	2 582
Расчеты по брокерским операциям	33 316	7 526
Расчеты с ММВБ	125 795	47 732
Требования по денежным переводам и операциям с банковскими картами	6 259	317
Предоплата по налогам и сборам	3 491	
Прочее		586
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>		
<b>Итого прочих активов</b>	<b>176 672</b>	<b>58 743</b>

**10. Средства других банков.**

	31.12.2012	31.12.2011
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения "овернайт" и "до востребования"	52 340	2 891
Срочные кредиты и депозиты других банков	133 621	21 866
<b>Итого средств других банков</b>	<b>185 961</b>	<b>24 757</b>

**11. Средства клиентов***Средства клиентов*

	31.12.2012	31.12.2011
<b>Общественные организации</b>	<b>64 774</b>	<b>37 396</b>
Текущие/расчетные счета	7 091	7 100
Срочные депозиты	57 683	30 296
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 685 857</b>	<b>1 493 262</b>
Текущие/расчетные счета	1 166 116	1 140 020
Срочные депозиты	519 741	353 242
Прочие привлеченные средства		
<b>Физические лица</b>	<b>2 203 302</b>	<b>1 787 191</b>
Текущие/расчетные счета до востребования	258 141	107 844
Срочные депозиты	1 906 161	1 679 347
Средства клиентов по брокерским операциям	32 359	
Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы	6 641	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 953 933</b>	<b>3 317 849</b>

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	1 557 130	39,38%	1 320 818	68,61%
Физические лица	2 203 302	55,72%	1 787 191	29,68%
Негосударственные некоммерческие организации	64 774	1,64%	37 396	1,71%
Негосударственные финансовые организации	10	0,00%	5 342	0,00%
Юридические лица - нерезиденты	40 588	1,03%	53 825	0,00%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	88 129	2,23%	113 277	0,00%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 953 933</b>	<b>100%</b>	<b>3 317 849</b>	<b>100%</b>

*Распределение средств клиентов по отраслям экономики*

	31.12.2012	31.12.2011
-страхование	28	10 588
-финансы, инвестиции, лизинг	21 700	594 674
-телекоммуникации и связь	52 670	113 078
- торговля	654 594	746 992
- частные лица (физические лица и ИЧП)	2 203 302	1 776 183
- общественные организации	68 862	37 396
- прочие	952 777	38 938
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 953 933</b>	<b>3 317 849</b>

**Крупные текущие счета и депозиты клиентов**

Свыше 5% от совокупного объема остатков приходится на одно физическое лицо – сумма обязательств 318031 тыс. руб.

## 12. Субординированный займ

17.05.11 года между ООО КБ «Нэклис-Банк» и ОРГАНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД был заключен Договор субординированного займа № Д-1/840 на следующих условиях: сумма займа 10 000 000 долларов США, срок 11 лет, ставка 6,6 процентов годовых. Сумма субординированного займа поступила по реквизитам Банка 08.07.11.

### Субординированный депозит

	31.12.2012	31.12.2011
Субординированный займ	303 727	321 961
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>303 727</b>	<b>321 961</b>

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2012	31.12.2011
Векселя	253 179	272 769
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>253 179</b>	<b>272 769</b>

## 14. Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка.

В результате изменений МСФО 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Величина капитала Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России (ф.0409808) составила на 01.01.2013 - 637662 тыс. рублей (на 01.01.12 – 601150 тыс. рублей). В 2012 году состав участников не изменился.

Величина вкладов и состав участников Банка приведены в нижеследующей таблице.

В течение 2012 года выплата дивидендов не производилась.

В 2012 году Банк уставный капитал не увеличивал.

### Вклады участников в уставной капитал

участники	2012	2012
	%	тыс. руб.
ООО "Лорэнс-Стар"	19,47	35057
Борискин С.С.	19,95	35910
Адров В.М.	17,25	31050
Блохин А.Б.	15,72	28300
Мухин Д.А.	12,60	22680
Шейгас С.Л.	12,25	22050
Алферов Д.С.	0,90	1610
Лавров А.Ю.	0,86	1543
Петрова Е.Н.	0,50	900
Матренок С.В.	0,50	900
<b>Итого величина долей</b>	<b>100</b>	<b>180000</b>

## 15. Прочие обязательства

	31.12.2012	31.12.2011
Налоги к уплате	5 458	2 002
Расчеты по пластиковым картам и переводам без открытия счета	4 570	0
Кредиторская задолженность	4 010	3 401
Обязательство по оплате отпусков	3 488	3 238
Прочее	485	403
Авансовые платежи за проведение банковских операций	81	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>18 092</b>	<b>9 044</b>

**16 Процентные доходы и процентные расходы**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	476 060	335 122
Средства в других банках	14 529	4 612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 117	1 696
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>493 706</b>	<b>341 430</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	198 002	141 903
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 066	12 630
Средства других банков	4 298	3 745
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>222 366</b>	<b>158 278</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>271 340</b>	<b>183 152</b>

**17. Комиссионные доходы и комиссионные расходы**

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	46 997	35 013
По выданным гарантиям	14 199	5 869
По другим операциям	3 713	2 073
Комиссия за валютный контроль	3 403	3 091
Комиссия по кредитным операциям	2 741	2 519
Комиссия по инкассации	1 081	1 730
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>72 134</b>	<b>50 295</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	6 114	2 647
По другим операциям	2 217	229
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>8 331</b>	<b>2 876</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>63 803</b>	<b>47 419</b>

**18. Операционные расходы**

<b>Операционные расходы</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Затраты на персонал	128 979	107 629
Административные расходы	20 058	11 589
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	19 418	13 743
Арендная плата	14 422	11 499
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 632	4 225
Прочие расходы	3 469	2 509
Амортизация основных средств	2 743	1 916
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>194 721</b>	<b>153 110</b>

**19. Расходы по налогу на прибыль**

	2012	2011
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	15 318	6 446
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	0	0
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров	0	0
<b>Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>15 318</b>	<b>6 446</b>

	2012	2011
<b>Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>33 915</b>	<b>17 738</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке ( 2009 г. 20%, 2010 г. 20%)	6 783	3 548
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	5 529	1 910
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	-156	-85
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	3 162	1 073
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>15 318</b>	<b>6 446</b>

Ставка, по которой Банк уплачивал в течение 2012 года налог на прибыль, составляла 20%. 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%.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Банк имеет отложенный налоговый актив.. Данный актив не был отражен в данной финансовой отчетности вследствие неопределенности в отношении вероятности его будущего использования.

## 20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, Кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет подразделения по анализу рисков Банка.

Совет директоров Банка утверждает общие положения по управлению рисками Банка, при этом политики по управлению каждым из существенных видов риска утверждаются Председателем Правления. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Кредитного комитета подготавливаются подразделениями, контролирующими риски. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже двух раз в год. Результаты стресс-тестирования утверждаются Председателем Правления и рассматриваются и обсуждаются Советом директоров Банка).

### (i) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения заемщиком или контрагентом Банка своих обязательств. В Банке создан отдел организации кредитования, в чьи задачи входят вопросы организации работы по привлечению платежеспособных клиентов-заемщиков, как юридических, так и физических лиц.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит контроль кредитного риска Банка.

Функции и задачи Кредитного комитета определены Положением о Кредитном Комитете и соответствуют задачам и объемам кредитных операций Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Фактический мониторинг лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Информация о концентрации кредитного риска приведена в Примечаниях 5 и 6.



**(ii) Риск процентной ставки**

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Политика установления процентных ставок рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

См. Примечание "Средние эффективные процентные ставки".

**(iii) Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как исходя из накопленного опыта работы можно с достаточной точностью прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидных средств с целью обеспечения возможности своевременного исполнения своих обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов, юридических лиц (вкладов физических лиц), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 66,2 (2011 г. – 74,6, норма -  $\geq 15$ ).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 88,0 (2011 г.- 101,2, норма -  $\geq 50$ ).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 82,8 (2011 г.- 103,2, норма -  $\leq 120$ ).

Политика по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Подразделение по оценке рисков получает информацию о финансовых активах и обязательствах, контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

См. Примечание "Анализ сроков погашения активов и обязательств".

Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

#### (iv) Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Управление валютным риском осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями курсов иностранных валют, на доходы Банка.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Нижеприведенные таблицы представляют структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого 2012
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	534 277	466 451	1 000 728
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 056		54 056

**ООО КБ "Нэклис-Банк"**

**Примечания к финансовой отчетности за 12 месяцев 2012года**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 317		45 317
Средства в других банках	9 430	372 695	382 125
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	2 630 203	1 089 842	3 720 045
Резерв на возможные потери	-258 189	-117 562	- 375 751
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-		-
Прочие активы	58 482	118 190	176 672
Отложенный налоговый актив	-		-
Основные средства и НМА	8 848		8 848
<b>Итого активов</b>	<b>3 082 424</b>	<b>1 929 616</b>	<b>5 012 040</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	54 732	131 229	185 961
Средства клиентов	2 359 367	1 594 566	3 953 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	253 179		253 179
Субординированный депозит	-	303 727	303 727
Прочие обязательства	15 025	3 067	18 092
Отложенное налоговое обязательство	-		-
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 682 303</b>	<b>2 032 589</b>	<b>4 714 892</b>
Чистая балансовая позиция	400 121	-102 973	297 148

	Рубли	Иностранная валюта	Итого 2011
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	396 895	524 270	921 165
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	48 888		48 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 067		44 067
Средства в других банках	172 024	318 335	490 359
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	1 963 165	956 795	2 919 960
Резерв на возможные потери	-265 960		- 265 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-		-
Прочие активы	11 027	47 716	58 743
Отложенный налоговый актив	-		-
Основные средства и НМА	7 772		7 772
<b>Итого активов</b>	<b>2 377 878</b>	<b>1 847 116</b>	<b>4 224 994</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	1 173	23 584	24 757
Средства клиентов	1 915 950	1 401 899	3 317 849
Выпущенные долговые ценные	272 769		272 769

**ООО КБ "Нэклис-Банк"**

*Примечания к финансовой отчетности за 12 месяцев 2012года*  
бумаги

Субординированный депозит	-	321 961	321 961
Прочие обязательства	6 478	2 566	9 044
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 196 370</b>	<b>1 750 010</b>	<b>3 946 380</b>
Чистая балансовая позиция	181 508	97 106	278 614

	USD	EUR	Прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция на 31.12.2012	- 196 396	120 253	7 875	- 68 268
Чистая балансовая позиция на 31.12.2011	- 4 578	- 762	10 538	- 3 731

**Другие валюты, в основном, представлены долларами США, евро, другими свободно-конвертируемыми валютами, а также китайскими юаням.**

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2012	31.12.2011
Укрепление доллара США на 5%	- 9 820	- 229
Ослабление доллара США на 5%	9 820	229
Укрепление евро на 5%	6 013	- 38
Ослабление евро на 5%	- 6 013	38
Укрепление прочих валют на 5%	394	527
Ослабление прочих валют на 5%	- 394	- 527
<b>Диапазон изменения финансового результата</b>	<b>- 3 413</b>	<b>260</b>
	3 413	- 260

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

(v)

**Прочий ценовой риск**

Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на капитал	
31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011

Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	-	-	-	-
Акции	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки - всего, в т ч	-	-	-	-
Инвестиционные паи			-	
Акции			-	
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	4 532	4 407	-	-
Государственные долговые обязательства	4 532	4 407	-	-
<b>Диапазон воздействия</b>	<b>4 532</b>	<b>4 407</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	- 4 532	- 4 407	-	-

Банк не подвержен иному ценовому риску помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском.

## **(vi) Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и размера потенциальных убытков. В основе управления операционными рисками лежит выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам и оценка данных рисков. Для формализации бизнес-процессов разрабатываются внутренние положения, позволяющие повысить эффективность работы персонала и Банка в целом. В Банке внедрена система последующего контроля всех операций, осуществляемых подразделениями. В Банке выделяются следующие виды операционных рисков: персональные, процессные, риски технологий, внешние риски. В целях минимизации (предотвращения) операционного риска Банком используются основные методы:

- проводится обучение, повышается профессиональный уровень сотрудников, проводится периодическая аттестация сотрудников;
- осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуются организация и технология работы;
- используются апробированные программные системы и техника;
- анализируются и устраняются системные ошибки, недостатки;
- оптимизируется организационная структура Банка;
- осуществляется внутренний и документальный контроль;
- обеспечивается своевременное информирование начальников подразделений и сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов на услуги Банка и т.п.

Службой внутреннего контроля проводится контроль операционного риска – проверяется порядок проведения сделок, разделение обязанностей, операционные процедуры. При этом обеспечивается независимость Службы внутреннего контроля от проверяемых подразделений. Внутрибанковскими документами утвержден порядок учета, контроля, оценки и минимизации операционного риска.

## **(vii) Правовой риск.**

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

Целью управления правовым риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановления судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, регулярно проводит мониторинг риска и вносит оперативные изменения в случае изменения внешних и внутренних факторов.

## 21. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%).

Далее в таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также информация о выполнении Банком норматива достаточности капитала Н1:

	31.12.2012	31.12.2011
Доли уставного капитала (номинальная стоимость)	180 000	180 000
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников		-
Результат инфлирования уставного капитала	71 754	71 754
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>251 754</b>	<b>251 754</b>

### Нормативный размер капитала по РСБУ

	31.12.2012	31.12.2011
Основной капитал	333 935	300 575
Дополнительный капитал	303 727	300 575
Суммы, вычитаемые из капитала		
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>637 662</b>	<b>601 150</b>
<b>Фактическое значение достаточности капитала</b>	<b>13,0%</b>	<b>15,5%</b>
<b>Минимально допустимое значение достаточности капитала</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>

**Нормативный размер капитала по МСФО**

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	180 000	180 000
Эмиссионный доход		
Нераспределенная прибыль	117 117	98 530
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>297 117</b>	<b>278 530</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	21	84
Субординированный депозит	303 727	300 575
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>303 748</b>	<b>300 659</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>600 865</b>	<b>579 189</b>

**22. Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. На отчетную дату у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, который составляет, как правило, не более одного года.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Неиспользованные лимиты кредитования	270 398	71 025
Гарантии выданные	460 436	459 248
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>		
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>730 834</b>	<b>530 273</b>



Концентрация кредитного риска по обязательствам кредитного характера представлена в следующей таблице:

Наименование контрагента	2012		2011	
	Неиспользованный лимит кред. линии	Гарантии и аккредитивы	Неиспользованный лимит кред. линии	Гарантии и аккредитивы
ООО «Народненское ХПП»	9100	0	3680	0
ООО «РСУ-21»	0	0		2720
ООО «НеваСтройПроект»	0	91825	0	96825
ФГУП «ГПРВИ»	0	0	0	34200
ООО «Элеватор Рамонский»	300	0	6710	0
ООО «Модная Страна»	1230	0	2200	0
ООО «Современная упаковка»	40000	0	0	0
ООО «Астра-77»	0	18040	0	5882
ООО «Астра77»	0	19902	0	6607
ООО «Медитал»	10	0	1520	739
ООО «Аквабэст»	2400	0	1899	0
ООО «Стройэкосервис»	2020	0	0	0
ООО «Трейдюник С.Р.Л.»	0	0	0	82682
Воронин А.В.	60745	0	9659	0
ООО «Юнион Старс»	4	0	804	0
ООО «Электронный город»	0	1500	0	1500
ООО «МОД ЭКСПО»	0	11145	0	27445
ООО «КорКом»	7100	0	1025	0
ООО «ИнвестКапСтрой»	3796	0	6625	0
ООО «НоваНэт»	0	28	0	1584
ЗАО «Рыбинская верфь»	0	81600	0	45000
ООО «Мод Холдинг»	0	2624	0	0
ООО «Строй Монолит»	0	123220	0	38217
ООО «Акварель»	0	0	2500	0
ЗАО «Рекламное агенство Дебби»	0	0	4500	0
ООО «Юникорн»	5000	6750	0	0
ИП Владимирская Е.А.	0	0	0	3397
ФГУП «ГосЦСИ»	0	102400	0	102400
ЗАО «АСТРИС»	0	1294	0	2194
ЗАО «Сандимакс»	0	0	0	1587
ЗАО «МТК Телеком»	1750	0	0	0
ООО «ВостокПромБетон»	5500	0	0	0
ООО «МС Адвертайзинг»	700	0	0	0
ООО «МиГ»	300	0	0	0
ООО «Технология»	550	0	0	0
ООО «Оникс-Строй»	9000	0	0	0
ООО «Финпром-ЛК»	32	0	0	0
ООО «НевПош»	5345	0	0	0
ЗАО «РЗТМ»	855	0	0	0
ОАО «РСВ»	20900	0	0	0
ООО «Гостиница Державная»	150	0	0	0
ООО «Текстильный Дом»	20407	0	0	0
ООО «1000 цветов»	24137	0	0	0
Лукашов С.А.	4023	0	0	0
Гончарова Н.С.	960	0	0	0
ООО «АСТ бауинжиниринг»	20000	0	0	0
Воронин Г.В.	0	0	2800	0
Минаев И.В.	72	0	104	0
Каретко Я.С.	300	0	700	0
Уткин А.А.	0	0	3000	0
ООО «М 3-ОЙЛ»	461	0	497	0
ООО «Коминтех»	0	108	0	0
Аккредитивы юр.лиц	0	0	0	6269
Лимиты по банковским картам физ.лиц	23251	0	22902	0
<b>Итого обязательств кредитного хар-ра</b>	<b>270398</b>	<b>460436</b>	<b>71125</b>	<b>459248</b>

**Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Рубли	610522	505529
Другие валюты	120312	24744
<b>Итого</b>	<b>730834</b>	<b>530273</b>

Многие из указанных обязательств не потребуют исполнения в полном объеме либо в их части, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи Банка.

## 23. Условные обязательства

### (i) Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы исков в отношении Банка не поступало, и соответственно, Банк не создавал резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам.

### (ii) Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

## 24. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и оперативных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления настоящей финансовой отчетности связанными с Банком сторонами признаются участники, а также руководство Банка. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: осуществление расчетно-кассового обслуживания, выплата вознаграждений, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. К руководству Банка относятся:

- Вице-Президент;
- Председатель Правления;
- Заместители Председателя Правления;
- Главный бухгалтер.

По состоянию за 31 декабря 2012 года операции со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

	31.12.2012		31.12.2011	
	Тыс. рублей	Средняя процентная ставка	Тыс. рублей	Средняя процентная ставка
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные руководству	1	18	0	0
Кредиты, выданные участникам	81	20	64	20
Резервы	1	0	0	0
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты руководства	338783	5.1	343839	6.5
Текущие счета и депозиты участников и связанных с ними сторон	139888	7.2	97439	11.4
<b>Условные обязательства</b>				
Обязательства по предоставлению средств по банковским картам, выданным руководству (лимит овердрафта)	891		897	

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

	2012	Руководство	Участники
Процентные доходы		26	28
Процентные расходы		17042	909
Резервы под обесценение кредитного портфеля		0	1
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам за 2012 год		4849	5102
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами за 2012 год		4848	5085

Банк контролируется следующими лицами:

#### Доли участников в уставном капитале

	2012		2011	
	%	тыс. рублей	%	тыс. рублей
ООО "Лорэнс-Стар"	19,47	35057	19,47	35057
Шейгас С. Л.	12,25	22050	12,25	22050
Борискин С.С.	19,95	35910	19,95	35910
Адров В.М.	17,25	31050	17,25	31050
Мухин Д.А.	12,60	22680	12,60	22680
Блохин А.Б.	15,72	28300	15,72	28300
Лавров А.Ю.	0,86	1543	0,86	1543
Петрова Е.Н.	0,50	900	0,50	900
Алферов Д.С.	0,90	1610	0,90	1610
Матренок С.В.	0,50	900	0,50	900
<b>Итого величина долей</b>	<b>100</b>	<b>180000</b>	<b>100</b>	<b>180000</b>

Доли участников в 2012 году не менялись.

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

	2012	2011
<b>Фонд оплаты труда руководства Банка:</b>	<b>28047</b>	<b>27977</b>

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

По оценке руководства Банка, справедливая стоимость краткосрочных активов и обязательств или инструментов, отраженных по рыночной стоимости, допускается равной их балансовой стоимости. Финансовые активы и обязательства, по которым у Банка есть достаточная уверенность в возможности определить их справедливую стоимость, включают в себя кассу, счета и депозиты в Банке России, счета в банках и других финансовых институтах, финансовые инструменты, предназначенные для торговли, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, депозиты и счета банков и

других финансовых институтов, текущие счета клиентов. По оценке руководства Банка их справедливая стоимость существенно не отличается от стоимости, по которой они отражены в настоящей финансовой отчетности.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменены в настоящее время при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе. Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов в каждом конкретном случае.

## 26. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию за 31 декабря 2012 года. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансова	Средняя эффективная процентная ставка		
2012	я стоимость	в рублях	в долларах США	в других валютах
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 000 728	x	x	x
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 317	7,00%	-	-
Средства в других банках	382 125	14,00%	0,15%	1,89%
Кредиты и дебиторская задолженность	3 720 045	14,32%	14,29%	12,71%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,00%
Итого финансовых активов	5 148 215			
Обязательства				
Средства других банков	185 961	7,00%	7,50%	7,00%
Средства клиентов	3 953 933	4,0%	5,5%	7,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	253 179	7,46%	-	-
Субординированный депозит	303 727		6,80%	
Итого финансовых обязательств	4 696 800			

2011	Балансова я стоимость	Средняя эффективная процент ставка		
		в рублях	в долларах США	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	921 165	x	x	x
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 067	7,00%		-
Средства в других банках	490 359	4,00%		0,15%
Кредиты и дебиторская задолженность	2 654 000	15,20%		13,90%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-		-
Итого финансовых активов	4 109 591			
Обязательства				
Средства других банков	24 757	0,00%		1,40%
Средства клиентов	3 317 849	4,20%		5,40%
Выпущенные долговые ценные бумаги	272 769	8,00%		-
Субординированный депозит	321 961			6,60%
Итого финансовых обязательств	3 937 336			

## Анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	1 687 719	529 803	1 085 149	1 835 396	137 642	5 378 943
Итого финансовых обязательств	1 597 038	800 282	526 994	1 486 851	303 727	4 714 892
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>90 681</b>	<b>- 270 479</b>	<b>558 155</b>	<b>348 545</b>	<b>-166 085</b>	<b>664 051</b>
<b>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2012</b>	<b>907</b>	<b>- 2 705</b>	<b>5 582</b>	<b>3 485</b>	<b>- 1 661</b>	<b>6 641</b>

## 27. Анализ сроков востребования и погашения активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию за 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Просроченные обязательства относятся в колонку «с неопределенным сроком».

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.



## Анализ сроков погашения обязательств за 31.12.2012г.

	<i>До востребован ия и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>от 1 года до 5 лет</i>	<i>свыше 5 лет</i>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства балансовые - всего, в том числе</b>	<b>1 733 365</b>	<b>713 986</b>	<b>582 591</b>	<b>1 746 303</b>		<b>4 776 245</b>
Средства других банков	52 340	50 834	88 974			<b>192 148</b>
Средства клиентов	1649104	585041	414744	1544181		<b>4 193 070</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 848	64 360	68 822	121 938		<b>273 968</b>
Субординированны й депозит	439	8 293	10 051	80 184	395 554	<b>494 521</b>
Прочие обязательства	12 634	5 458				<b>18 092</b>
<b>Обязательства внебалансовые - всего, в том числе</b>	<b>730 834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>730 834</b>
Финансовые гарантии	460 436					<b>460 436</b>
Неиспользованные кредитные линии	270 398					<b>270 398</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 464 199</b>	<b>713 986</b>	<b>582 591</b>	<b>1 746 303</b>		<b>5 507 079</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на получение начисленных процентов в полном объеме.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах далее по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

#### Анализ сроков погашение активов и обязательств за 31.12.2012г.

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	С неопред еленны м сроком	Итого 2012
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 000 728	-	-	-	-	-	1 000 728
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	54 056	54 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 317	-	-	-	-	-	45 317
Средства в других банках	374 799	-	7 326	-	-	-	382 125
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	90 203	529 803	1 077 823	1 835 396	137 642	49 178	3 720 045
Резерв по кредитам	-1 230	-49 724	-80 655	-191 099	-4 907	-48 136	- 375 751
Прочие активы	176 672	-	-	-	-	-	176 672
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	8 848	8 848
<b>Итого активов</b>	<b>1 686 489</b>	<b>480 079</b>	<b>1 004 494</b>	<b>1 644 297</b>		<b>63 946</b>	<b>5 012 040</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	52 340	50 162	83 459	-	-	-	185 961
Средства клиентов	1 513 346	681933	380709	1377945	0	0	3 953 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 718	62 729	62 826	108 906	-	-	253 179
Субординированный депозит					303 727		303 727
Прочие обязательства	12 634	5 458					18 092
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 597 038</b>	<b>800 282</b>	<b>526 994</b>	<b>1 486 851</b>		<b>-</b>	<b>4 714 892</b>
<i>Чистый разрыв</i>	<i>89 451</i>	<i>-320 203</i>	<i>477 500</i>	<i>157 446</i>		<i>63 946</i>	<i>297 148</i>

## Анализ сроков погашение активов и обязательств за 31.12.2011г.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	С неопред еленны м сроком	Итого 2011
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	921 165	-	-	-	-	-	921 165
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	48 888	48 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 067	-	-	-	-	-	44 067
Средства в других банках	366 923	76 491	34 057	12 888		-	490 359
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	28 706	313 523	992 249	1 278 399	297 298	9 785	2 919 960
Резерв по кредитам	-2 116	-20 662	-57 592	-153 161	-22 644	-9 785	- 265 960
Прочие активы	58 743	-	-	-		-	58 743
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-			-
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	7 772	7 772
<b>Итого активов</b>	<b>1 417 488</b>	<b>369 352</b>	<b>968 714</b>	<b>1 138 126</b>		<b>56 660</b>	<b>4 224 994</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	2 891	21 866	-	-		-	24 757
Средства клиентов	1 284 907	761033	536410	735499	0	0	3 317 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 689	9 368	243 712	-		-	272 769
Субординированный депозит					321 961		321 961
Прочие обязательства	4 699	675	65	367		3 238	9 044
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 312 186</b>	<b>792 942</b>	<b>780 187</b>	<b>735 866</b>		<b>3 238</b>	<b>3 946 380</b>
<i>Чистый разрыв</i>	<i>105 302</i>	<i>-423 590</i>	<i>188 527</i>	<i>402 260</i>		<i>53 422</i>	<i>278 614</i>

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2012	31.12.2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<u>Высоколиквидные активы/ обязательства до востребования</u>	66,0%	74,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<u>Ликвидные активы/обязательства со сроком погашения до 30 дней</u>	87,70%	101,10%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<u>Активы со сроком погашения свыше 1 года+капитал/обязательства сроком погашения свыше 1 года</u>	82,80%	101,10%

**28. Географическая концентрация обязательств**

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31.12.2011года может быть представлена следующим образом:

	Российские организации	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны- члены ОЭСР	Итого 2012
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	641 861	2314	356553	1 000 728
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 056			54 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 317			45 317
Средства в других банках	3 948	16737	361440	382 125
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	3 720 045			3 720 045
Резерв на возможные потери	-375 751			- 375 751
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-			-
Прочие активы	176 672			176 672
Отложенный налоговый актив	-			-
Основные средства и НМА	8 848			8 848
<b>Итого активов</b>	<b>4 274 996</b>	<b>19 051</b>	<b>717 993</b>	<b>5 012 040</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	82 878	19 624	83 459	185 961
Средства клиентов	3 865 969	63468	24496	3 953 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	241 179	12000	0	253 179
Субординированный депозит	-	303727	0	303 727
Прочие обязательства	18 092			18 092
Отложенное налоговое обязательство	-			-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 208 118</b>	<b>398 819</b>	<b>107 955</b>	<b>4 714 892</b>
<i>Чистая позиция</i>	<i>66 878</i>	<i>-379 768</i>	<i>610 038</i>	<i>297 148</i>

	Российские организации	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны- члены ОЭСР	Итого 2011
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	450 991	80	470094	921 165
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	48 888			48 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 067			44 067
Средства в других банках	184 124	145242	160993	490 359
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	2 919 960			2 919 960
Резерв на возможные потери	-265 960			- 265 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-			-
Прочие активы	58 743			58 743
Отложенный налоговый актив	-			-
Основные средства и НМА	7 772			7 772
<b>Итого активов</b>	<b>3 448 585</b>	<b>145 322</b>	<b>631 087</b>	<b>4 224 994</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 082	1 809	21 866	24 757
Средства клиентов	3 243 015	60951	13883	3 317 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	263 391	9378		272 769
Субординированный депозит	-	321961		321 961
Прочие обязательства	7 354	1	1 689	9 044
Отложенное налоговое обязательство	-			-
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 514 842</b>	<b>394 100</b>	<b>37 438</b>	<b>3 946 380</b>
<i>Чистая позиция</i>	<i>-66 257</i>	<i>-248 778</i>	<i>593 649</i>	<i>278 614</i>

## 29. События после отчетной даты

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявления штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

На 01 января 2013 года Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

На 01 января 2013 года Банк не имел производных финансовых инструментов на своем балансе.

На 01 января 2013 года Банк не имел безотзывных арендных обязательств по договорам аренды.

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не произошло.

## 30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.

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

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

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

### *Признание отложенного налогового актива*

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

### *Первоначальное признание операций со связанными сторонами*

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой

стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### *Принцип непрерывно действующей организации*

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Лавров А.Ю.

Петрова Е.Н.

