

## **1. Основная деятельность Банка**

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная Отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность МКБ "Дон-Тексбанк" ООО (далее — "Банк"). МКБ "Дон-Тексбанк" ООО — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 1818, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей (до 1 октября 2008 года 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала и 1 дополнительный офис в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Ростовская область, г. Шахты, пр. Красной Армии, 140.

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

### *Основные итоги социально-экономического развития*

В целом в 2012 году рост ВВП составил 3,4%, замедлившись с 4,3% в 2011 году. Этот год характеризовался замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. Негативно на экономическую динамику повлияли неблагоприятные погодные условия, которые привели к потере части урожая и росту цен на продовольствие. Динамика большинства экономических показателей начала замедляться со второй половины 2012 года, что было связано также с негативным эффектом высокой базы второго полугодия 2011 года, обусловленной необычайно высоким урожаем ряда сельскохозяйственных культур и резким усилением инвестиционного спроса.

## Основные показатели развития экономики

(в % к соответствующему периоду предыдущего года)

	2011		2012	
	декабрь	январь-декабрь	декабрь	январь-декабрь
ВВП	103,7 <sup>1)</sup>	104,3	102,4 <sup>1)</sup>	103,4 <sup>2)</sup>
Индекс потребительских цен, на конец периода <sup>3)</sup>	100,4	106,1	100,5	106,6
Индекс промышленного производства <sup>4)</sup>	102,5	104,7	101,4	102,6
Обрабатывающие производства <sup>5)</sup>	103,3	106,5	101,5	104,1
Индекс производства продукции сельского хозяйства	104,8	123,0	101,4	95,3
Инвестиции в основной капитал	114,0	108,3	99,3 <sup>7)</sup>	106,7 <sup>7)</sup>
Объемы работ по виду деятельности «Строительство»	107,7	105,1	101,6	102,4
Ввод в действие жилых домов	113,6	106,6	104,4	104,7
Реальные располагаемые денежные доходы населения <sup>9)</sup>	103,6	100,4	104,9	104,2
Реальная заработная плата	111,4	102,8	100,3 <sup>7)</sup>	107,8 <sup>7)</sup>
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата, руб.	32809	23369	34860 <sup>7)</sup>	26690 <sup>7)</sup>
Уровень безработицы к экономически активному населению	6,1	6,6	5,3	5,7
Оборот розничной торговли	109,3	107,0	105,0	105,9
Объем платных услуг населению	103,2	103,0	101,3	103,5
Экспорт товаров, млрд. долл. США	51,3	522,0	50,0 <sup>11)</sup>	530,7 <sup>11)</sup>
Импорт товаров, млрд. долл. США	30,7	323,8	31,4 <sup>11)</sup>	335,4 <sup>11)</sup>
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	107,6	109,3	108,3	110,5

<sup>1)</sup> Оценка Минэкономразвития России.

<sup>2)</sup> Первая оценка Росстата.

<sup>3)</sup> Октябрь и ноябрь - в % к предыдущему месяцу, январь-ноябрь - в % к декабрю предыдущего года.

<sup>4)</sup> Агрегированный индекс производства по видам деятельности "Добыча полезных ископаемых", "Обрабатывающие производства", "Производство и распределение электроэнергии, газа и воды". С учетом поправки на неформальную деятельность.

<sup>5)</sup> С учетом поправки на неформальную деятельность.

<sup>6)</sup> Индекс пересчитан в связи с уточнением данных по производству сельскохозяйственной продукции

<sup>7)</sup> Оценка Росстата.

<sup>8)</sup> Итоги уточнены по данным годового отчета за 2010-2011 годы.

<sup>9)</sup> За 2012 год - предварительные данные.

<sup>10)</sup> Данные изменены за счет уточнения респондентами предварительных данных за ноябрь в отчете за декабрь 2012 года.

<sup>11)</sup> Оценка.

Росстат опубликовал первую оценку ВВП за 2012 год. Объем ВВП России за 2012 г., составил в текущих ценах 62356,9 млрд. рублей. Прирост по сравнению с 2011 годом замедлился и составил 3,4% против 4,3% в 2011 году. В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

Со стороны производства в 2012

году рост ВВП был связан с высокой динамикой финансовой деятельности (15% в 2012 году против 3,6 в 2011 году) и торговли (6,5% в 2012 году против 3,3 в 2011 году).



### Темпы прироста основных показателей экономики (сезонность исключена)\*

(в % к предыдущему периоду)

	2011				2012			
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
ВВП	0,9	0,5	1,4	1,4	0,3	0,3	0,5	0,6
Промышленное производство	1,5	1,3	0,7	1,0	1,5	0,4	0,6	-0,1
Инвестиции в основной капитал	-15,2	10,0	1,9	9,9	-7,4	5,9	3,2	0,1
Строительство	1,5	0,8	3,0	0,6	0,5	0,5	-0,6	1,2
Реальные располагаемые денежные доходы населения	-2,1	-0,5	1,5	0,9	-0,4	2,2	2,2	1,5
Реальная заработная плата	0,6	1,5	1,0	2,2	2,7	1,9	-1,0	1,7
Оборот розничной торговли	1,0	1,4	2,8	1,4	0,4	1,3	0,7	1,0

\*Оценка Минэкономразвития России

Основными факторами, сдерживающими, по мнению руководителей, рост производства на предприятиях, остаются высокий уровень налогообложения, неопределенность экономической ситуации, недостаток финансовых средств, в обрабатывающих производствах - недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке. При этом общее количество респондентов, указавших наличие факторов, ограничивающих рост производства, по сравнению с январем 2012 г. сократилось.

В целом в 2012 году промышленное производство выросло на 2,6% по сравнению с 2011 годом, в том числе добыча полезных ископаемых – на 1,1%, обрабатывающие производства – на 4,1%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – на 1,2 процента.

**Международные резервы** Российской Федерации за 2012 год увеличились на 38,97 млрд. долл. США, или на 7,8% (прирост на 19,27 млрд. долл. США, или на 4%, за 2011 год) и по состоянию на 1 января 2013 г. составили 537,62 млрд. долл. США. За счет операций платежного баланса прирост валютных резервов составил 30 млрд. долл. США, за счет монетизации золота и переоценки – около 9 млрд. долл. США.

**Совокупный объем государственного долга** составил по состоянию на 1 января 2013 года 6522,46 млрд. руб., или 10,5% ВВП, увеличившись за прошедший год на 1179,24 млрд. руб., или на 22,1%. В структуре государственного долга на 1 января текущего года внешний долг составил 23,6% (21,6% - на 1 января годом ранее), внутренний долг – 76,4% (78,4% соответственно).

### Состояние денежно-кредитной сферы и курсы рубля

	2011	2012				
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	год
Денежная масса (агрегат М2), млрд. руб. (на конец периода)	24483,1	23975,3	24679,2	24657,5	27405,4	27405,4
изменение за период, %	22,3	-2,1	2,9	-0,1	11,1	11,9
изменение за период в реальном выражении, %	15,6	-3,5	1,2	-1,95	9,7	5,0
Денежная база (в широком определении), млрд. руб. (на конец периода)	8644,1	7787,8	8129,3	8028,8	9852,8	9852,8
изменение за период, %	5,5	-9,9	4,4	-0,6	21,9	14,0
Курс рубля к доллару (средний за период), руб. за доллар	29,39	30,26	31,02	32,00	31,08	31,09
Индекс реального укрепления рубля к доллару (за период) (с учетом инфляции в США)*	101,0	107,0	90,6	105,6	104,8	107,25
Курс рубля к евро (средний за период), руб. за евро	40,88	39,67	39,81	40,01	40,31	39,95
Индекс реального укрепления рубля к евро (за период) (с учетом инфляции в Еврозоне)*	101,6	107,5	95,4	103,3	101,3	107,4
Индекс реального эффективного курса рубля (за период)*	103,8	106,2	93,9	103,4	102,5	105,7
Международные резервные активы (изменение за период), млрд. долл.	19,270	14,842	0,826	15,576	7,725	38,969
Индекс потребительских цен (на конец периода, в % к концу предыдущего периода)	106,1	101,5	101,7	101,9	101,3	106,6
Базовая инфляция (на конец периода к концу предыдущего периода)	106,6	101,4	100,9	101,8	101,5	105,7
Цены на нефть Urals (мировые), долл. / барр.	109,34	117,11	106,46	109,08	109,07	110,52

За 2012 год увеличение **денежной массы в национальном определении** (денежного агрегата М2) составило 11,9% против 22,3% годом ранее (соответствующие показатели в реальном выражении составили 5% и 15,6% соответственно).

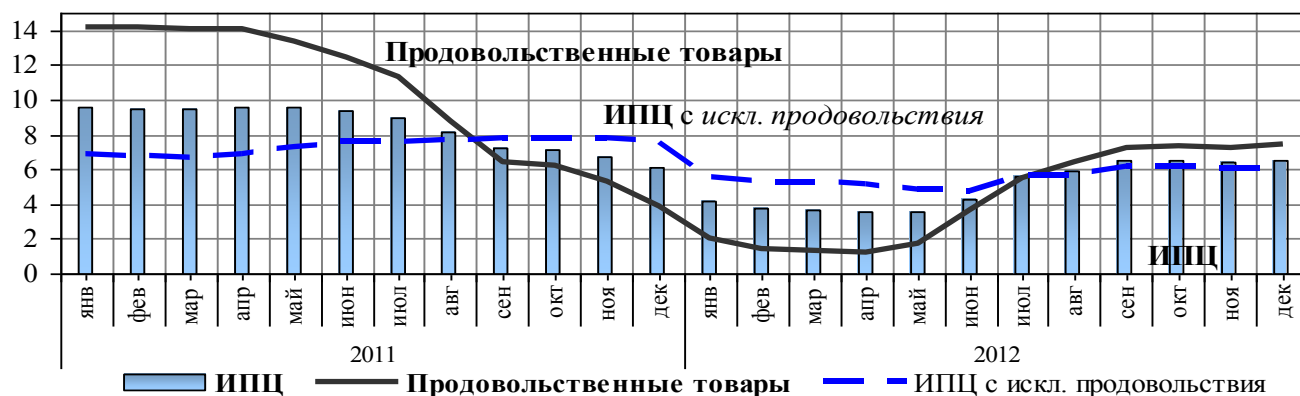
При этом, если объем наличных денег в обращении вне банковской системы (денежный агрегат М0) возрос за 2012 года на 8,3%, то депозиты в национальной валюте - на 13,1% (депозиты населения возросли на 19%, тогда как депозиты нефинансовых организаций - на 6,4%). Таким образом, прирост объема денежной массы сопровождался некоторыми изменениями в структуре денежного агрегата М2. В результате удельный вес наличных денег в обращении (денежного агрегата М0) в составе денежного агрегата М2 за 2012 год уменьшился на 0,8 процентного пункта и на 1 января 2013 года составил 23,5% против 24,3% на 1 января годом ранее.

Объем *денежной базы в широком определении*, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, в целом за 2012 год возрос на 14% (против увеличения на 5,5% за 2011 год) и составил по состоянию на 1 января текущего года 9852,8 млрд. рублей.

## Инфляция

С начала 2012 года **инфляция** на потребительском рынке повысилась до 6,6%, против 6,1% годом ранее.

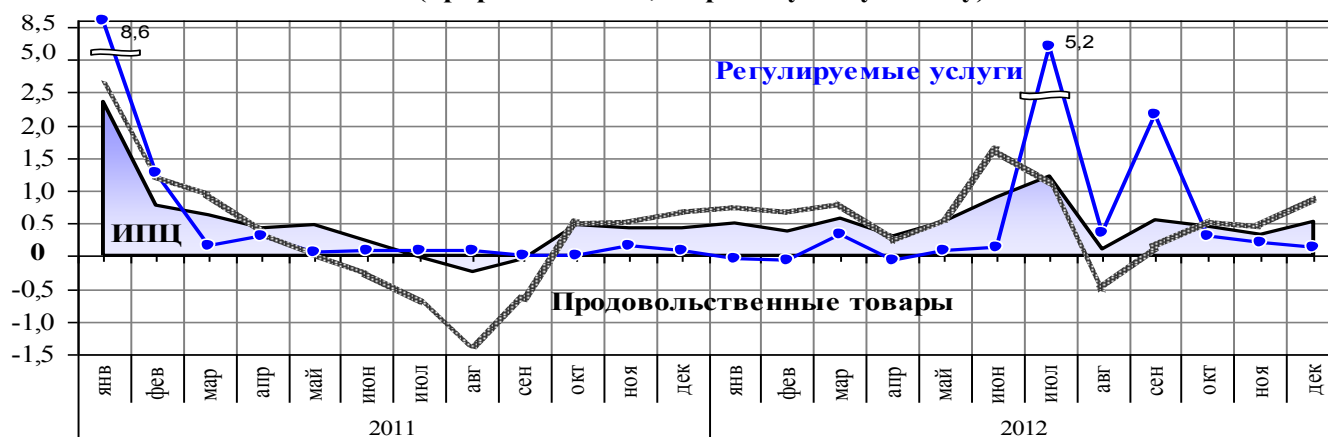
**Инфляция в 2011 – 2012 гг.**  
(прирост цен, в % к соответствующему месяцу предыдущего года)



В первом полугодии инфляция снижалась - прирост потребительских цен за годовой период с 6,1% в декабре 2011 года снизился до 3,6% в апреле-мае 2012 года, вследствие высокого предложения и сохраняющейся низкой динамики цен на продовольственные товары, а также - переноса повышения регулируемых тарифов на федеральном уровне и на местах (на услуги ЖКХ и городского пассажирского транспорта) с начала года на второе полугодие.

С июня инфляция стала усиливаться по причине скачка цен на плодоовощную продукцию нового урожая, за счет чего годовая инфляция цен повысилась до 4,3%. В последующие месяцы присоединился рост цен на продукты вслед за ростом мировых цен на зерно и другие продовольственные товары из-за засухи в ряде стран. В сентябре годовая инфляция достигла 6,6 процентов. Так же, в отличие от традиционной динамики, в июле и сентябре темпы инфляции были более высокими из-за переноса повышения регулируемых тарифов и цен на услуги организаций инфраструктурного сектора (электроэнергии и газа и синхронизированных с этим - коммунальных и других административных тарифов).

**Инфляция, рост цен на продовольственные товары и регулируемых тарифов**  
(прирост цен в %, к предыдущему месяцу)



В IV квартале инфляция несколько замедлилась, на что в определенной мере повлияли рост продовольственного импорта, стабилизация с сентября мировых цен на зерно, и на другие продукты на фоне возобновления укрепления курса рубля, ослабившие инфляционные ожидания в части роста цен на продовольственные товары.

В 2012 году, несмотря на высокий спрос вследствие перенасыщенности рынка, замедлился рост цен на непродовольственные товары на услуги - за счет более умеренного роста цен и тарифов на товары (услуги) инфраструктурных отраслей при росте спроса. Вследствие этого монетарная составляющая инфляции снизилась до 4,2 процентного пункта против 4,9 процентного пункта

Динамика котировок доллара США и евро к российскому рублю формировалась под воздействием изменений курса доллар США/евро на международном рынке и проводимой Банком России курсовой политики. По итогам 2012 года официальный курс доллара США к российскому рублю снизился на 5,7% до 30,3727 рублей за доллар США, курс евро к рублю - на 3,5% до 40,2286 рублей за евро по состоянию на 1 января 2013 года.

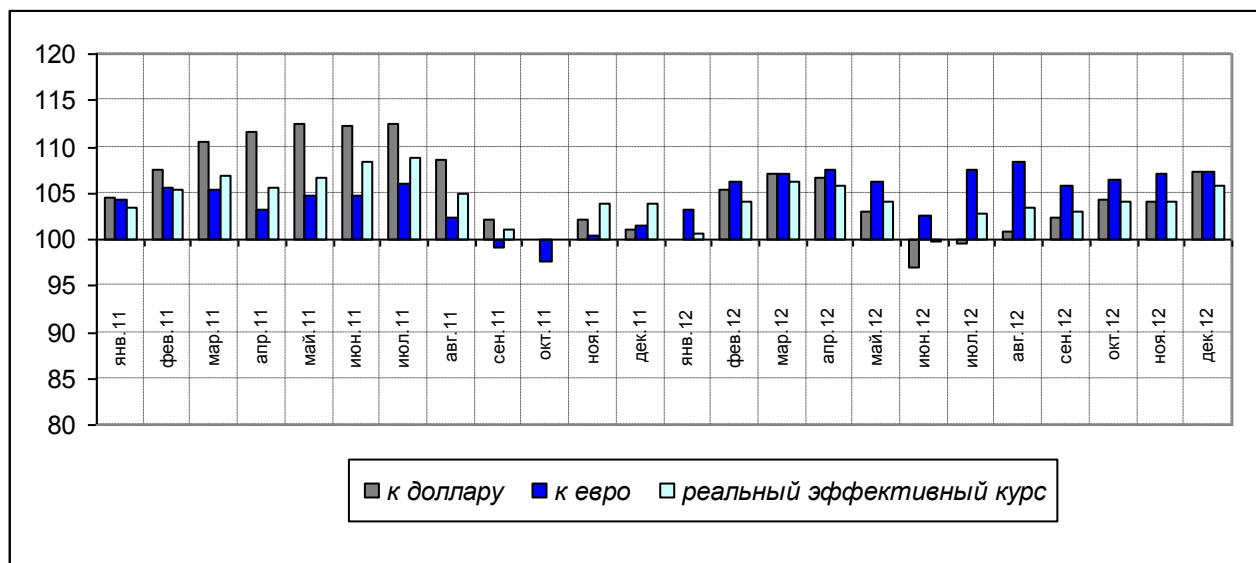
*Динамика официальных курсов доллара США и евро\**



\* курс евро (левая шкала), курс доллара США (правая шкала)

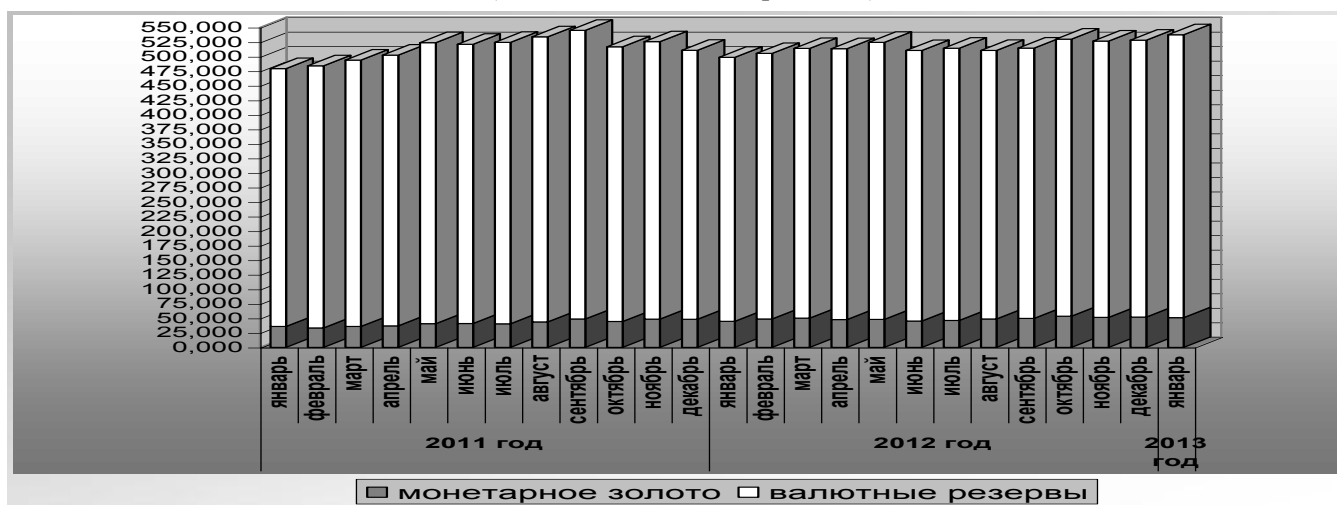
Укрепление **номинального эффективного курса** рубля составило в целом за 2012 год (из расчета декабрь 2012 г. к декабрю 2011 г.) 2,1%, **реального эффективного курса** оценивается в 5,7 процента. При этом, по расчетам Минэкономразвития России, за 2012 год (также из расчета декабрь 2012 г. к декабрю 2011 г.) **реальное укрепление рубля** к доллару США составило 7,25%, к евро – 7,4%, к фунту стерлингов – 2,8%, к швейцарскому франку – 8,3%, к японской иене - 17,3%, к канадскому доллару – 4,6%, к австралийскому доллару – 3,2 процента.

**Динамика среднемесячных реальных курсов рубля в 2011-2012 годах**  
( для показателей за 2011 г. 100% = 12,2010; для показателей за 2012 г. 100% = 12,2011)



Объем международных резервов Российской Федерации за прошедший год увеличился на 7,8%, составив 537,618 млрд. долларов США по состоянию на 1 января 2013 года.

**Международные резервы Российской Федерации в 2011-2012 годах**  
(на начало месяца, млрд. долл.)

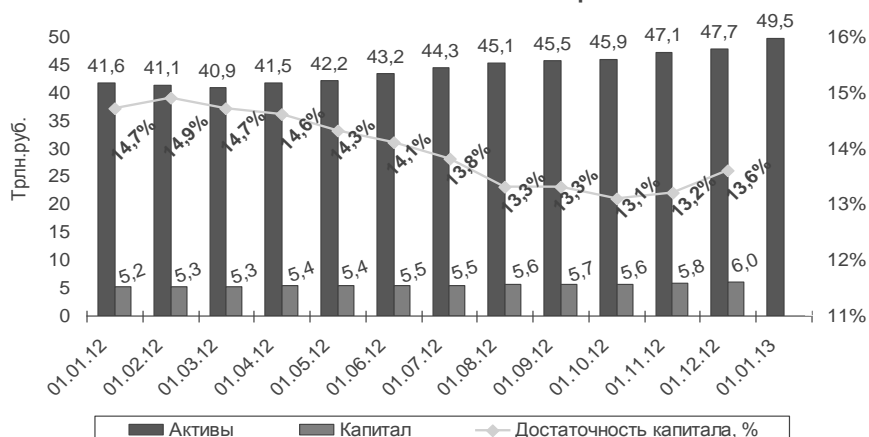


**Состояние банковского сектора**

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9%, до 49509,6 млрд. рублей.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций (без учета ОАО «Сбербанк России») возросли на 19,4%, до 4435,6 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 на 01.01.12 до 956 на 01.01.13.

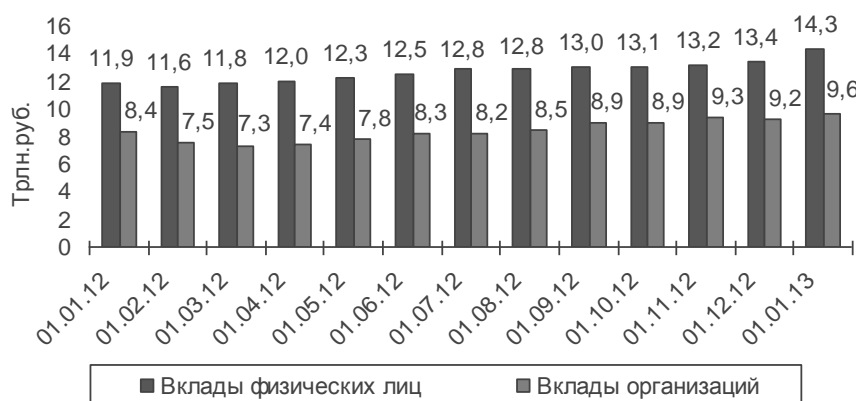
**Активы и капитал банковского сектора за 2012 г.**



Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) составило 896 (93,7% от числа действующих на 01.01.13).

**Ресурсная база.** Остатки средств на счетах клиентов<sup>1</sup> за 2012 год возросли на 15,5%, до 30120 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 62,7% на 01.01.12 до 60,8% на 01.01.13.

### Вклады физических лиц и организаций (в рублях и иностранной валюте) за 2012 г.



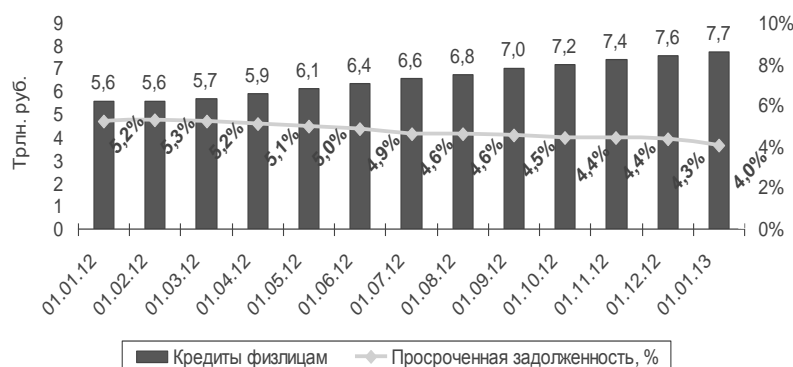
Объем вкладов физических лиц<sup>2</sup> за 2012 год увеличился на 20%, до 14251 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора повысилась с 28,5% на 01.01.12 до 28,8% на 01.01.13. Объем вкладов физических лиц в рублях возрос на 21,2%, в иностранной валюте – на 14,7%. Удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц увеличился с 81,7% на 01.01.12 до 82,5% на 01.01.13. Вклады на срок свыше 1 года возросли на 16,3%. На их долю на 01.01.13 приходилось 58,9% общего объема вкладов

физических лиц. Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц снизилась с 46,6% на 01.01.12 до 45,7% на 01.01.13.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц<sup>3</sup> за 2012 год возрос на 15%, до 9619,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 20,1% на 01.01.12 до 19,4% на 01.01.13. Депозиты и прочие привлеченные средства Минфина России и других государственных органов<sup>4</sup> за прошедший год уменьшились на 17%, до 761 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 2,2% до 1,5%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, за 2012 год возросла в 2,2 раза, до 2690,9 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора – с 2,9% до 5,4%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций увеличились на 7,1%, до 5706,6 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 12,8% до 11,5 процента.

**Активные операции.** Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2012 год увеличился на 39,4%, до 7737,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора повысилась с 13,3% на 01.01.12 до 15,6% на 01.01.13, а в общем объеме кредитных вложений банков –

### Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам за 2012 г.



<sup>1</sup> Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты (ранее отражались в показателе «Выпущенные долговые обязательства»).

<sup>2</sup> Включая сберегательные сертификаты.

<sup>3</sup> Кроме кредитных организаций, с учетом депозитных сертификатов.

<sup>4</sup> Финансовых органов и внебюджетных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.



с 19,3% до 22,8% соответственно. Объем просроченной задолженности по этим кредитам за 2012 год возрос на 7,6%. Ее удельный вес в общем объеме кредитов физическим лицам снизился с 5,2% на 01.01.12 до 4% на 01.01.13.

**Финансовые результаты деятельности кредитных организаций.** Совокупная прибыль кредитных организаций за 2012 год составила 1011,9 млрд. руб., что на 19,3% больше результата 2011 года. Прибыль в размере 1021,3 млрд. руб. получила 901 кредитная организация (94,2% от числа действующих на 01.01.13). Убытки в размере 9,4 млрд. руб. понесли 55 кредитных организаций (5,8% от числа действующих). Для сравнения, за 2011 год прибыль в размере 853,8 млрд. руб. получили 928 кредитных организаций (94,9% от числа действовавших на 01.01.12), а убытки в размере 5,6 млрд. руб. понесли 50 кредитных организаций (5,1% от числа действовавших).

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», которые были модифицированы в соответствии с правилами, предусмотренными МСФО (IFRS) 1, а также с целью оценки справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и неденежных активов и обязательств, возникших до 1 января 2003 года, - в соответствии с МСФО № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с идентификацией и определением величины обесценения финансовых активов.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

### **4. Принципы учетной политики**

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Средства в других банках.***

Данное примечание относится к депозитам, предоставленным Банку России. Средства в других банках (включая Банк России), отражаются начиная с момента выдачи(размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

кредиты и дебиторская задолженность;

финансовые активы, удерживаемые до погашения;

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Решение о классификации принимается руководством Банка при первоначальном признании финансового актива.

### ***Кредиты. Обесценение кредитного портфеля***

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли;

тех, которые при первоначальном признании определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям).

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

Кредиты, процентная ставка по которым (и другие сопутствующие условия) однозначно указывает на нерыночный характер сделки, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом релевантных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

В связи с тем, что Банк не располагает группами активов со схожими характеристиками риска, чувствительными к обесценению и указывающими на способность должников к выплате всех сумм, как это предусмотрено договорными условиями, распространяющимися на все активы в рамках группы, а также в связи с отсутствием надежной информации в отношении исторического опыта понесения убытков по кредитам в рамках групп активов со схожими характеристиками риска на основании п. AG87 МСФО 39 Банк

не производит дополнительную оценку обесценения активов на совокупной (коллективной) основе после определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков.

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 и уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях.

### ***Прочие обязательства кредитного характера***

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

### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя включаются в кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа.

Здания Банка были отражены по текущим рыночным ценам по состоянию на 1 января 2004 года (дату перехода на МСФО) на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой по оценке недвижимости ООО «Оценочно-консультационное бюро». В основу оценки была положена рыночная стоимость объектов недвижимости.

Последующие затраты признаются как прирост балансовой стоимости основных средств (либо, в случае необходимости, как отдельный актив) только в том случае, если поступление в организацию связанных с данным объектом будущих экономических выгод является вероятным, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Затраты на содержание основных средств (включая все виды ремонта) признаются в отчете о прибылях и убытках в том финансовом периоде, к которому они относятся.

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

здания – 1,25 %,

компьютеры и офисное оборудование – 14 – 33,33 %,

транспортные средства – 20 %.

Земля амортизации не подлежит.

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

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 необходимости его амортизации.

Сроки полезного использования, величины ликвидационной стоимости и применяемые методы амортизации должны пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации основных средств будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой (остаточной) стоимости и выручки от реализации и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

### ***Операционная аренда***

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.

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

### ***Привлеченные и заемные средства***

К привлеченным и заемным средствам относятся средства клиентов.

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

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

### ***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.

### ***Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью***

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной

финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

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

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года

### ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

### ***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.

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.

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством 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 методу обязательств по ставке 20%, вступившей в силу с 1 января 2009 года.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости основных средств и 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.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

С 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. — 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. — 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

### ***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.

### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка действительных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, 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.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные денежные средства	27940	29994
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	145137	130467
Корреспондентские счета и средства до востребования в банках – корреспондентах, в т.ч. — Российской Федерации	4660	80
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>177737</b>	<b>160541</b>

## 6. Средства в других банках.

	2012	2011
Депозит в Банке России	40080	160176
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>40080</b>	<b>160176</b>

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Корпоративные кредиты	25000	29 160
Кредитование субъектов малого предпринимательства	282011	273 999
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	464978	370062
Ипотечные жилищные кредиты	23208	1 709
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0,00
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0,00
Дебиторская задолженность	0	0,00
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(45936)	(23132)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>749261</b>	<b>651 798</b>

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 166 тысяч рублей (2011 г.: 816 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

IFRSp16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течении 2012 года (по классам, определенным Группой):

2012	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012г.</b>	<b>13938</b>	<b>1913</b>	<b>7281</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23132</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	(13938)	13856	23223	0	0	0	0	23141
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0	(337)	0	0	0	0	0	(337)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>15432</b>	<b>30504</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45936</b>



IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам, определенным Группой):

2011	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011г.	13938	2053	7855	0	0	0	0	23846
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	0	(140)	(574)	0	0	0	0	(714)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>13938</b>	<b>1913</b>	<b>7281</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23132</b>

**Структура кредитов и дебиторской задолженности банка по отраслям экономики:**

	<b>2012г. (сумма в тыс. руб.)</b>	<b>%</b>	<b>2011г. (сумма в тыс. руб.)</b>	<b>%</b>
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы власти	0	0	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	36820	5	97 279	15
Транспорт	2768	0	5 708	1
Страхование	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	0	0	0	0
Строительство	15804	2	5 970	1
Телекоммуникации	0	0	0	0
Частные лица	457681	61	364 489	56
Прочие	236188	32	178 352	27
<b><i>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</i></b>	<b>749261</b>	<b>100</b>	<b>651 798</b>	<b>100</b>

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству. На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имел 1 заемщика, относящегося к корпоративному бизнесу с суммой обязательств 25000 тыс. рублей, 6 крупных заемщика, относящихся к субъектам малого предпринимательства с общей суммой обязательств 148360 тыс. рублей, 6 крупных частных лица, с общей суммой обязательств 79163 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 252523 тыс. руб. или 33,7 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имел 1 заемщика, относящегося к корпоративному бизнесу с суммой обязательств 29160 тыс. рублей, 3 крупных заемщика, относящихся к субъектам малого предпринимательства с общей суммой обязательств 95700 тыс. рублей, 3 крупных частных лица, с общей суммой обязательств 40000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 164860 или 25.29 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<b>2012</b>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	15157	5854	0	0	0	0	21011
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0	0	0
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	166825	209772	23208	0	0	0	399805
оборудованием и трансп. средствами	0	60189	84367	0	0	0	0	144556
прочими активами	25000	24409	6314	0	0	0	0	55723
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	128166	0	0	0	0	128166
Итого кредитов и дебиторской задолженности	<b>25000</b>	<b>266580</b>	<b>434473</b>	<b>23208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>749261</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<b>2011</b>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	2 034	866	0	0	0	0	2 900
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0	0	0
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	177 541	204 753	1 709	0	0	0	384 003
оборудованием и трансп. средствами	0	6 128	49 241	0	0	0	0	55 369
прочими активами	29 160	72446	91 801	0	0	0	0	193407
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	16 119	0	0	0	0	16 119
Итого кредитов и дебиторской задолженности	<b>29 160</b>	<b>258149</b>	<b>362 780</b>	<b>1 709</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>651798</b>

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

2012г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	0	0	342 440	23 208	0	0	0	365 648
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	14 600	17 000	44 538	0	0	0	0	76 138
крупные новые заемщики	0	48 332	35 484	0	0	0	0	83 816
кредиты субъектам среднего предпринимательства	0	24 409	0	0	0	0	0	24 409
кредиты субъектам малого предпринимательства	0	54 677	0	0	0	0	0	54 677
кредиты, пересмотренные в (то есть реструктурированные) в 2012г.	10 400	120 155	1 459	0	0	0	0	132 014
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>25 000</b>	<b>264 573</b>	<b>423 921</b>	<b>23 208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>736 702</b>
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	1 851	0	0	0	0	1 851
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	50	0	0	0	0	50
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	177	0	0	0	0	177
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	5 467	0	0	0	0	0	5 467
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>5 467</b>	<b>2 078</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 545</b>
Индивидуально обесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	1 277	0	0	0	0	1 277
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	23 534	0	0	0	0	23 534
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	8 817	0	0	0	0	8 817
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	11 971	5 351	0	0	0	0	17 322
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>11 971</b>	<b>38 979</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 950</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>25 000</b>	<b>282 011</b>	<b>464 978</b>	<b>23 208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>795 197</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(15 431)	(30 505)	0	0	0	0	(45 936)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>25 000</b>	<b>266 580</b>	<b>434 473</b>	<b>23 208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>749 261</b>

<b>2011г.</b>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты субъектам малого предпринимательства</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>	<b>Кредиты государственным и муниципальным организациям</b>	<b>Договоры покупки и обратной продаж и ("обратное репо")</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально необесцененные:								
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	29 160	47 000	227 205	1 709	0	0	0	305 074
крупные новые заемщики	0	48 700	40 000	0	0	0	0	88 700
кредиты субъектам среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0	0
кредиты субъектам малого предпринимательства	0	50 655	0	0	0	0	0	50 655
кредиты, пересмотренные в (то есть реструктурированные) в 2010г.	0	109 744	93 874	0	0	0	0	203 618
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>29 160</b>	<b>256 099</b>	<b>361 079</b>	<b>1 709</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>648 047</b>
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	1 563	0	0	0	0	1 563
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 563</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 563</b>
Индивидуально обесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	105	0	0	0	0	105
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	302	0	0	0	0	302
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	155	0	0	0	0	155
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	17 900	6 858	0	0	0	0	24 758
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>17 900</b>	<b>7 420</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 320</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	29 160	273 999	370 062	1 709	0	0	0	674 930
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(15 850)	(7 282)	0	0	0	0	(23 132)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>29 160</b>	<b>258 149</b>	<b>362 780</b>	<b>1 709</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>651 798</b>

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

2012г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2977</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2977</b>
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	400	0	0	0	0	400
оборудованием и трансп. средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
поручительствам и и банковскими гарантиями	0	0	2577	0	0	0	0	2577
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74742</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74742</b>
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	18950	0	0	0	0	18950
оборудованием и трансп. средствами	0	0	1760	0	0	0	0	1760
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
поручительствам и и банковскими гарантиями	0	0	54032	0	0	0	0	54032
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77719</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77719</b>

2011г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3459</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3459</b>
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
оборудованием и трансп. средствами	0	0	3300	0	0	0	0	3300
прочими активами	0	0	78	0	0	0	0	78
поручительствам и и банковскими гарантиями	0	0	81	0	0	0	0	81
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14358</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14358</b>
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	6299	0	0	0	0	6299
оборудованием и трансп. средствами	0	0	937	0	0	0	0	937
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
поручительствам и и банковскими гарантиями	0	0	7122	0	0	0	0	7122
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17817</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17817</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 749261 тысяч рублей (2011 г.: 651798 тысяч рублей).

## 8. Основные средства и нематериальные активы

31.12.2012г.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Земля и производственные активы	Капитальные вложения	Итого
<b>Стоимость (или оценка ) на 01 января 2012 года</b>	<b>75564</b>	<b>6776</b>	<b>10263</b>	<b>0</b>	<b>92603</b>
<i>Первоначальная стоимость [или оценка]</i>					
<b>Остаток на начало года</b>	<b>86055</b>	<b>20410</b>	<b>10263</b>	<b>0</b>	<b>116728</b>
Поступления	0	0	0	2114	2114
Выбытия	0	(654)	0	0	(654)
Внутристатейные перемещения	232	1882	0	(2114)	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>86287</b>	<b>21638</b>	<b>10263</b>	<b>0</b>	<b>118188</b>
<i>Накопленная амортизация</i>					
<b>Остаток на начало года</b>	<b>10491</b>	<b>13634</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24125</b>
Амортизационные отчисления	2673	2844	0	0	5517
Выбытия	0	(654)	0	0	(654)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>13164</b>	<b>15824</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28988</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>73123</b>	<b>5814</b>	<b>10263</b>	<b>0</b>	<b>89200</b>

31.12.2011г.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Земля и производственные активы	Капитальные вложения	Итого
<b>Стоимость (или оценка ) на 01 января 2011 года</b>	<b>76485</b>	<b>7926</b>	<b>261</b>	<b>186</b>	<b>84858</b>
<i>Первоначальная стоимость [или оценка]</i>					
<b>Остаток на начало года</b>	<b>84462</b>	<b>19613</b>	<b>261</b>	<b>186</b>	<b>104522</b>
Поступления	0	0	0	13167	13167
Выбытия	0	(961)	0	0	(961)
Внутристатейные перемещения	1593	1758	10002	(13353)	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>86055</b>	<b>20410</b>	<b>10263</b>	<b>0</b>	<b>116728</b>
<i>Накопленная амортизация</i>					
<b>Остаток на начало года</b>	<b>7977</b>	<b>11687</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19664</b>
Амортизационные отчисления	2514	2849	0	0	5363
Выбытия	0	(902)	0	0	(902)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>10491</b>	<b>13634</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24125</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>75564</b>	<b>6776</b>	<b>10263</b>	<b>0</b>	<b>92603</b>



## 9. Прочие активы

	2012	2011
Предоплата по незавершенному строительству		
Предоплата за услуги	2368	3138
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	0	0
Обеспечение ,полученное в собственность за неплатежи		
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	276	76
Драгоценные металлы		
Прочие	6412	1314
<b>Итого прочих активов</b>	<b>9056</b>	<b>4528</b>

## 10. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>4567</b>	<b>1748</b>
— Текущие/расчетные счета	4567	1748
— Срочные депозиты		
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>234761</b>	<b>238735</b>
— Текущие/расчетные счета	209761	238724
— Срочные депозиты	25000	11
<b>Физические лица</b>	<b>609782</b>	<b>639846</b>
— Текущие счета/вклады до востребования	19166	12884
— Срочные вклады	588377	626828
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физическим лицам	2239	134
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>849110</b>	<b>880329</b>

В число государственных и общественных организаций не входят, принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На данный момент банк обслуживает 2133 предприятия и индивидуальных предпринимателей Дона. Средства на расчетных счетах клиентов (без учета 40817,421) составили 210786 тыс. руб.

## 11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	10174	12174
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>10174</b>	<b>12174</b>

## 12. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1027	963
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Резерв по оценочным обязательствам	0	0
Прочие обязательства	1087	6457
Отложенный доход		
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2114</b>	<b>7420</b>

## 13. Резерв под обязательства и отчисления

Резерв под обязательства и отчисления Банком в 2012г и 2011г не формируется. В связи с отсутствием в 2012 и 2011 годах неопределенных налоговых обязательств и связанных с ними пени, штрафов резерв не формируется.

## 14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал и полностью оплаченный, включает следующие компоненты

	2012	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	2011	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
-				
Доли учредителей	156500	345711	120500	309711
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>156500</b>	<b>345711</b>	<b>120500</b>	<b>309711</b>

### Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Накопленный дефицит составил за 31 декабря 2012 года 138702 тысяч рублей (2011г.: 138263 тыс. рублей).

**15. Процентные доходы и расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	102096	101382
Средства в других банках	3916	3655
Прочие (Ценные бумаги, вкладные операции )	46	2
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>106058</b>	<b>105039</b>
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(27303)	(33299)
Срочные депозиты юридических лиц	(1221)	(17)
Текущие/расчетные счета	-	-
Прочие расходы( проценты ,уплаченные за полученные кредиты , по векселям)	(956)	(1556)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(29480)</b>	<b>(34872)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)</b>	<b>76578</b>	<b>70167</b>

**16. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	11224	12013
Комиссия по кассовым операциям	20815	16738
Комиссия по другим операциям	1825	1150
Комиссия по выданным гарантиям	1623	519
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>35487</b>	<b>30420</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за инкассацию	(1135)	(973)
Комиссия по расчетным операциям	(873)	(873)
	<b>(2008)</b>	<b>(1846)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>33479</b>	<b>28574</b>

**17. Прочие операционные доходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Доходы по сопровождению системы «Клиент-Банк»	318	310
Операционные доходы от дооценки основных средств после их уценки	-	-
Возмещение госпошлины	-	-
Поступление в возмещение причиненных убытков , в тч. страховое возмещение	31	11
Прочие	172	254
<b>Итого</b>	<b>521</b>	<b>575</b>

## 18. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	(46407)	(46194)
Амортизация основных средств	(5517)	(5363)
Обесценение стоимости основных средств	0	0
Восстановление обесценения основных средств	0	0
Коммунальные услуги	(1512)	(1688)
Расходы по операционной аренде основных средств	(6480)	(6450)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3986)	(4203)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7210)	(6913)
Расходы по страхованию	(2808)	(2901)
Реклама и маркетинг	(1365)	(1202)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5415)	(5137)
Резервы на налоговые риски	0	0
Прочие	(4474)	(4156)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(85174)</b>	<b>(84207)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в т.ч. установленные законодательством РФ взносы в ФСС и пенсионный фонд в размере: 10222 тыс.рублей.

## 19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы/[Возмещение] по налогу на прибыль	(3541)	(1904)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— Возникновением и списанием временных разниц	2242	(3989)
<b>Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1299)</b>	<b>(5893)</b>

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством 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 методу обязательств по ставке 20%.

## Изменение отложенного налогового обязательства представлено ниже.

	2012	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов	0	0
Основные средства		
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов	1703	(1904)
Основные средства	539	(2085)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>2242</b>	<b>(3989)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое [обязательство] актив</b>	<b>2242</b>	<b>(3989)</b>

## 20. Дивиденды

	2012	2011
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	2000	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	2000	0
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0

## 21. Управление рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

**Кредитный риск** Кредитные операции, являясь приоритетным направлением деятельности Банка, относятся к категории самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям - важная часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Наблюдательным советом. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление безопасностью проводит комплексное изучение и проверку заемщика и/или его взаимосвязанных лиц, контрагентов, вступающих в кредитно-финансовые отношения с Банком или с заемщиком, в части выявления фактов нефинансового характера, которые могут привести к невозврату кредита.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация кредитного риска;
- анализ и оценка кредитного риска;
- оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активными операциями, подверженными кредитному риску;
- выбор и применение способов снижения степени кредитного риска;
- стресс – тестирование кредитного риска;

контроль за всеми этапами управления кредитным риском.

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по мнению руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем.

	За 31 декабря 2012года			За 31 декабря 2011года		
Категории качества	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв под обесценение тыс. руб.	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв под обесценение тыс. руб.
<b>Стандартные</b>	<b>307561</b>	<b>41,05%</b>	<b>0</b>	<b>265927</b>	<b>40,80%</b>	<b>0</b>
<b>Нестандартные</b>	<b>426854</b>	<b>56,97%</b>		<b>348002</b>	<b>53,39%</b>	
<b>Сомнительные и проблемные</b>	<b>4346</b>	<b>0,58%</b>		<b>35675</b>	<b>5,47%</b>	
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>10500</b>	<b>1,40%</b>	<b>45936</b>	<b>2194</b>	<b>0,34%</b>	<b>23132</b>
<b>Итого</b>	<b>749261</b>	<b>100,00%</b>	<b>45936</b>	<b>651798</b>	<b>100,00%</b>	<b>23132</b>

### *Концентрации кредитного риска*

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Максимальный кредитный риск по заемщикам за 31 декабря 2012 года составил 46660 тыс. руб. или 22,54 % от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.

Максимальный кредитный риск по заемщикам за 31 декабря 2011 года составил 39600 тыс. руб. или 23,10 % от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) за 31 декабря 2012 года составила 350295 тыс. руб. или 169,22 % от капитала Банка., что ниже лимита установленного регулятивным органом в 4,73 раз.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) за 31 декабря 2011 года составила 416886 тыс. руб. или 243,16 % от капитала Банка, что ниже лимита установленного регулятивным органом в 3,3 раза.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости:

	За 31 декабря 2012года	За 31 декабря 2011года
Средства в других банках	4660	80
Кредиты юридическим лицам	148685	154583
Кредиты предпринимателям	142892	132726
Кредиты физическим лицам	457684	364489
Учтенные векселя клиентов	0	0

### **Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютный, риск процентной ставки и прочему ценовому риску. Расчет рыночного риска (валютного риска) осуществляется в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка. Расчет рыночного риска производится согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок расчета рыночного риска.

Система управления данным риском включает в себя расчет лимитов на величину открытых позиций по финансовым инструментам и видам риска, систему показателей для оценки уровня валютного риска, диверсификацию вложений, ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день, текущую оценку изменений на рынке, анализ возможных потерь при неблагоприятном изменении курсов валют.

**Валютный риск** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Наблюдательный совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. В таблице ниже приведен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	171259	3713	2765	177737
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10500	-	-	10500
Средства в других банках	40080	-	-	40080
Кредиты и авансы клиентам	749261	-	-	749261
Прочие активы	9056	-	-	9056
Текущие требования по налогу на прибыль	95	-	-	95
Отложенный налоговый актив				
Основные средства	89200	-	-	89200
<b>Итого активов</b>	<b>1069451</b>	<b>3713</b>	<b>2765</b>	<b>1075929</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	845523	3579	8	849110
Выпущенные долговые ценные бумаги	10174	-	-	10174
Прочие обязательства	2114	-	-	2114
Текущие обязательства по налогу на прибыль	29	-	-	29
Отложенное налоговое обязательство	7493	-	-	7493
<b>Итого обязательств</b>	<b>865333</b>	<b>3579</b>	<b>8</b>	<b>868920</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>204118</b>	<b>134</b>	<b>2757</b>	<b>207009</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	160020	188	333	160541
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10770	-	-	10770
Средства в других банках	160176	-	-	160176
Кредиты и авансы клиентам	651798	-	-	651798
Прочие активы	4528	-	-	4528
Текущие требования по налогу на прибыль	690	-	-	690
Отложенный налоговый актив	0	-	-	0
Основные средства	92603	-	-	92603
<b>Итого активов</b>	<b>1080585</b>	<b>188</b>	<b>333</b>	<b>1081106</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	880272	48	9	880329
Выпущенные долговые ценные бумаги	12174	-	-	12174
Прочие обязательства	7420	-	-	7420
Отложенное налоговое обязательство	9735	-	-	9735
<b>Итого обязательств</b>	<b>909601</b>	<b>48</b>	<b>9</b>	<b>909658</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>170984</b>	<b>140</b>	<b>324</b>	<b>171448</b>

В валюте баланса доля активов в иностранной валюте по состоянию на 31.12.2012 г составляет 0,6 %.

( 31.12.2011г - 0,05% в валюте баланса), Что является незначительным в общем объеме активов Банка. Следовательно изменение валютно-обменных курсов не окажет существенного воздействия на прибыль (убыток) Банка, размер собственных средств.

**Риск изменения процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Поскольку по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка, как правило, используется фиксированная ставка процента, Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. В отдельных случаях, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк осуществляет предварительный и текущий контроль над процентным риском посредством разработки предельных значений процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

По состоянию за 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, практически не отличается от анализа по срокам погашения.

**Риск ликвидности.** Риск потери ликвидности-риск возникновения убытков, вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка. 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, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел анализа и контроля за банковскими рисками. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических



лиц), а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимый 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 требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 68,53% (за 31.12.2011 г.: 57,13%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 84,70% (за 31.12.2011 г.: 124,87%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 83,41% (за 31.12.2011 г.: 70,83%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел по контролю за банковскими рисками.

Отдел обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов. Отдел контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года

						31.12.2012
	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев до 5 лет	С неопре- делен ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	177737	-	-	-	-	177737
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10500	-	-	-	-	10500
Средства в других банках	40080	-	-	-	-	40080
Кредиты клиентам	13177	89205	71034	573632	2213	749261
Прочие активы	411	889	800	1068	5888	9056
Основные средства	-	-	-	89200	-	89200
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	95	-	-	-	-	95
<b>Итого активов</b>	<b>242000</b>	<b>90094</b>	<b>71834</b>	<b>663900</b>	<b>8101</b>	<b>1075929</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	239967	41086	56505	511552	-	849110
Выпущенные долговые ценные бумаги	174	-	-	10000	-	10174
Прочие обязательства	990	1124	-	-	-	2114
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	- 29	-	-	-	- 29
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	7493	7493
<b>Итого обязательств</b>	<b>241131</b>	<b>42239</b>	<b>56505</b>	<b>521552</b>	<b>7493</b>	<b>868920</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>869</b>	<b>47855</b>	<b>15329</b>	<b>142348</b>	<b>608</b>	<b>207009</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>869</b>	<b>48724</b>	<b>64053</b>	<b>206401</b>	<b>207009</b>	<b>207009</b>

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011года

31.12.2011

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяц ев	Более 1 года	С неопре- делен ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	160541	-	-	-	-	160541
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10770	-	-	-	-	10770
Средства в других банках	160176	-	-	-	-	160176
Кредиты клиентам	65944	29242	147678	406976	1958	651798
Прочие активы	501	517	84	3005	421	4528
Текущие требования по налогу на прибыль			690			690
Основные средства		-	-	92603	-	92603
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	0
<b>Итого активов</b>	<b>397932</b>	<b>29759</b>	<b>148452</b>	<b>502584</b>	<b>2379</b>	<b>1081106</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	259505	86418	99648	434758	-	880329
Выпущенные долговые ценные бумаги	174	-	-	12000	-	12174
Прочие обязательства	7420	-	-	-	-	7420
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9735	9735
<b>Итого обязательств</b>	<b>267099</b>	<b>86418</b>	<b>99648</b>	<b>446758</b>	<b>9735</b>	<b>909658</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>130833</b>	<b>(56659)</b>	<b>48804</b>	<b>55826</b>	<b>(7356)</b>	<b>171448</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>130833</b>	<b>74174</b>	<b>122978</b>	<b>178804</b>	<b>171448</b>	<b>171448</b>

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как “до востребования и менее 1 месяца”, так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности расчетных (текущих) счетов и депозитов «до востребования». Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Депозиты физических лиц 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 начисленные проценты.

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.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных,

технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Банк производит оценку операционного риска с использованием балльно-весового метода.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска; постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

## 22. Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Зам. Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

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

	2012год	2011год
Основной капитал	170343	134304
Дополнительный капитал	99151	58649
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	269494	192953

Внешние требования по капиталу установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе.

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль.

Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы.

Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Для оценки уровня достаточности капитала в Банке также используется методика, основанная на принципах, изложенных в Новом Базельском Соглашении по капиталу, с учетом особенностей расчета уровня операционного риска в различных направлениях деятельности Банка. На основе данного показателя определяется минимальная величина собственного капитала, которую Банк должен поддерживать для покрытия возможных операционных убытков. При этом величина капитала Банка уменьшается на объем

собственных средств, необходимых для покрытия возможных операционных убытков

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

	2012год	2011год
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	345711	309711
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	-138702	-138263
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>207009</b>	<b>171448</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 23. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

По состоянию за 31 декабря 2012 года банк не участвовал в разбирательствах.

**Налоговое законодательство.** В связи с действующим законодательством Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу с 1 января 1999 года, предусматривающим 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%. Банк внес корректирующие поправки в отчет о прибылях и убытках по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных в размере 816 тыс рублей. В налоговой отчетности Банка учтены недополученные доходы от этой операции и доначислен налог на прибыль по ставке 20%. Возникновение потенциальных налоговых обязательств Банком считается маловероятным. Банк не сформирует резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов	42071	16611
Неиспользованные кредитные линии	14265	16957
Гарантии выданные	49930	22368
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>106266</b>	<b>55936</b>

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

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

Банк не формировал резервы в отношении обязательств кредитного характера, поскольку вероятность оттока денежных средств для исполнения этих обязательств не может быть оценена как высокая.

**Заложенные активы.** На 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

## **24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялось профессиональное мотивированное суждение. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам на момент выдачи кредита. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Заемные средства.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 10.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 11.

## **25. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными учредителями, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным учредителям Банка, работниками Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами:

	2012	2011
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>45713</b>	<b>28688</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>7</b>	<b>331</b>

**Итого**

**45720 29019**

## **26. События после отчетной даты**

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности не произошло событий, подлежащих отражению в отчетности.

## **27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

*(а) Убытки от обесценения по кредитам*

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. 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. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. 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.

(b) *Налоги на прибыль*

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Банка будут подтверждены.

Заместитель Председателя  
Правления

Главный бухгалтер



Новикова Е.А.

Михайлина О.И.