

**Открытое акционерное общество
Коммерческий банк
«ЕвроситиБанк»**

ОАО КБ «ЕвроситиБанк»,

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
за 2012 год,
закончившийся 31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за 2012 год
со сравнительными данными за 2011 год:**

	Страница
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13-87

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность

Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ЕвроситиБанк» (Далее Банк) является кредитной организацией, созданной путем преобразования Пятигорского межрегионального коммерческого «Севкавинвестбанк», зарегистрированного в Центральном Банке Российской Федерации 20 мая 1992 года, регистрационный №1869. 31 мая 1993 года Пятигорский межрегиональный коммерческий «Севкавинвестбанк» привел свое наименование в соответствие с действующим законодательством и стал именоваться товариществом с ограниченной ответственностью Пятигорский межрегиональный «Севкавинвестбанк». 16 марта 1994 года Банк изменил свое наименование на товарищество с ограниченной ответственностью Пятигорский межрегиональный энергетический Северо-Кавказский инвестиционный банк. Сокращенное наименование Банка: ТОО «Севкавинвестбанк». 15 декабря 1997 года Банк привел свою организационно – правовую форму в соответствие с действующим законодательством и стал Обществом с ограниченной ответственностью «Пятигорский межрегиональный энергетический Северо-Кавказский инвестиционный банк».

Сокращенное наименование Банка: ЗАО «Севкавинвестбанк». Со 2 апреля 1999 года Банк действовал в форме открытого акционерного общества «Северо-Кавказский энергетический инвестиционный акционерный коммерческий банк». Сокращенное наименование Банка: ОАО «Севкавинвестбанк».

4 октября 2004 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц изменений в устав Банка в части изменения наименования Банка на Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ЕвроситиБанк», сокращенное наименование ОАО ЗАО «ЕвроситиБанк».

Запись о государственной регистрации Банка внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002г. за номером 1022600000059.

19.09.2012г. Решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО КБ "ЕвроситиБанк" (протокол № 31) место нахождения банка изменено на следующий адрес: 141002, Московская область, город Мытищи, улица Комарова, дом 5. Соответствующие изменения зарегистрированы Межрайонной ИФНС № 11 по Ставропольскому краю 17.12.2012г., запись о государственной регистрации внесена в ЕГРЮЛ за номером 2122651509650.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), сроком не ограничена и осуществляется на основании лицензии Банка России номер 1869 с 1992 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, в частности, осуществлении кредитования юридических и физических лиц, операций с ценными бумагами и иностранной валютой и др.

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов (свидетельство №492 от 20.01.2005г. о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов), которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2012года Банк имеет 3 филиала в г. Пятигорске, г.Ставрополе и г.Москва, филиал «Пятигорский» имеет 6 дополнительных офисов и по одному дополнительному офису в г.Ставрополе и в г.Москва.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляет 280 человек, в том числе сотрудников филиала г.Москва 65человек, филиала г.Ставрополя 38 человек и филиала г.Пятигорска 128человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства сфокусированы на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной системы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости Банка.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, действующими на отчетную дату. Настоящая финансовая отчетность во всех существенных аспектах соответствует требованиям МСФО. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность подготовлена с использованием метода трансформации на основе данных РСБУ.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО потребовала от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимых в отчетности сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам, инвестициям и прочим операциям и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Результаты обычной деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являются действующими по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

Тыс.руб.

	2012		2011	
	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности *)	717564	39323	676 720	(111 956)
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ- отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(23 123)	(10 592)	(25425)	(9994)
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	88337	1992	86 345	78 250
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь по прочим операциям	64798	12989	51 809	12 732
Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	(38581)	1614	(20129)	753
Налоги, начисленные на выплаты работникам	2 726	4 790	(1057)	(1057)
Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	4550	10090	4314	9485
Отложенное налогообложение	16962	17026	(17794)	(16635)
ИТОГО	115 669	37 909	78063	73534
Значение показателя по МСФО отчетности	833 233	77 232	754 783	(38422)

*) Значение собственных средств (капитала) – строка 27 формы 0409806 (публикуемая форма).

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

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010

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

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

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

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19

устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил

объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после

этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее

время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1

января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты,

с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает

возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта

основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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

4. Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости» и была пересчитана в единицах измерения (в российских рублях), действующих на 31 декабря 2012 года.

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

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, кроме, основных средств, которые скорректированы с учетом переоценки.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

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

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

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

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

- последняя котировка, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату осуществления поставки финансового актива.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных

активов.

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

Денежные средства и их эквиваленты – Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и корреспондентские счета в банках Российской Федерации. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств, ввиду существующих ограничений на ее использование. Обязательные резервы не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

- 1) классифицируются как предназначенные для торговли;
- 2) ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

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

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

Процентные, реализованные и нереализованные доходы, и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг – Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Депозиты банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Ссуды и средства, предоставленные банкам» или «Ссуды и средства, предоставленные клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную дату. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о 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.

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

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

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

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

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам

достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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

Векселя приобретенные – Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми, платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

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

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

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

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их

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

Основные средства – Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года,

для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

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

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

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

Здания и сооружения	1%
Кабины валютных кассиров	10%
Компьютерная техника	20%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное

изменение в подходе к амортизации актива 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».

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

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

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

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

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 от урегулирования задолженности.

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

Дивиденды – отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов – Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Переоценка иностранной валюты – Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в

отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

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

Обменный курс – При составлении финансовой отчетности Банк использовал следующий обменный курс:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Рубль/доллар США	30,3727	32,1961
Рубль/евро	40,2286	41,6714

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

Зачет финансовых активов и обязательств – Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Производные финансовые инструменты включают валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

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

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

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

Политика управления рисками – Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков. Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В процессе управления Банк принимает и оценивает следующие **банковские риски**:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму задолженности и процентные платежи с использованием системы кредитных рейтингов, согласно внутренних регламентов Банка. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. В Банке разработана Кредитная политика и Положение о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденные Советом директоров Банка. Выдача ссуд, их лимит и классификация, создание резерва на возможные потери по данным ссудам и их последующий мониторинг осуществляется в Банке в соответствии с утвержденными процедурами кредитования. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;

4) резервирование – создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;

5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке составляется график платежей, в который включаются все платежи, осуществляемые банком и все платежи, зачисляемые Банку. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств.

На основании графика платежей рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В случае невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на невыполнение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- 4) сокращение либо приостановление проведения собственных расходов Банка.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Банк пересматривает процентные ставки на начало каждого отчетного периода. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

Географический риск – Географический анализ по странам не производится, так как Банк на 31 декабря 2012 года не имеет активов, размещенных в организациях, территориально находящихся в странах ОЭСР, и не привлекает обязательства от подобных нерезидентов.

Правовой риск – Риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

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

Управление операционным и правовым рисками, а также риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

В ОАО КБ «ЕвроситиБанк» в рамках снижения рисков, ежемесячно ответственным сотрудником Банка, назначенным Генеральным директором Банка, на основании заявок подразделений Банка составляются планы предстоящих платежей и выплат (расходов), а также получаемых доходов в следующем месяце, выводится прибыль Банка. Планы рассматриваются Генеральным директором Банка, начальниками подразделений, и корректируются по необходимости. Планы могут корректироваться в течение текущего месяца.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

Тыс.руб.

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	496 507	326 735

Остатки на корр. Счетах в ЦБ РФ (за вычетом суммы обязательных резервов и средств на специальном накопительном счете в ЦБ РФ*)	199 569	135 206
Счета участников РЦ ОРЦБ	195	26
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	24 860	42 118
Средства на счетах НКО	0	656
Итого денежных средств и их эквивалентов, отраженных в балансе	721 131	504 741

*) Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Остатки денежных средств в сумме 145 376 тыс. руб. на 31 декабря 2012 г. (121 050 тыс. руб. на 31 декабря 2011г.), представляющие собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ не включены в денежные средства и их эквиваленты. Использование данных средств Банком ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел счета типа «Ностро» в ОАО МДМ, АКБ МКБ и ООО Судостроительный Банк (на 31 декабря 2011 года - Банк Уралсиб, ЗАО» Анелик, ЗАО АКБ «НКЦ»).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения представлены в примечании 28.

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

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

Тыс.руб.

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	180 584	137 557
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	180 584	137 557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	180 584	137 557
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	180 584	137 557
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	0	0
Итого долевого ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0

Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	180 584	137 557

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2012 года, имеют сроки погашения от 2014 года до 2020 года, купонный доход от 8,50 до 13,25 % в 2012 году и доходность к погашению от 0 до 11,06 % в зависимости от выпуска.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

Тыс. руб.

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
-кредитных организаций	0	0	0	180 584	0	180 584
-(крупных российских корпораций)	0	0	0	0	0	0
-(субъектов среднего предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
-(субъектов малого предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	0	0	0	180 584	0	180 584

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

Тыс.руб

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)					
-кредитных организаций	0	0	101 315	0	101 315
-(крупных российских корпораций)	0	0	0	0	0
- (субъектов среднего предпринимательства)	0	0	36 242	0	36 242
-(субъектов малого предпринимательства)	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	137 557	0	137 557

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 2012 года 31 470 тысяч рублей (2011 г.: 0.00 тысяч рублей). Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

Кредитная организация относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

Тыс.руб.

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	31 470	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	31 470	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания		
	2012	2011
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	31 470	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	31 470	0

Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	31 470	0

Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения 2020 год, купонный доход от 10 % в 2012 году и доходность к погашению 7,87 %.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

Тыс. руб.

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
(крупных российских корпораций)	0	0	0	0	0	0
(субъектов среднего предпринимательства)	0	0	0	31 470	0	31 470
(субъектов малого предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	0	0	0	31 470	0	31 470

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлен в Примечании 28.

7.СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

Тыс.руб.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие депозиты в других банках	3 493	1 610
Ссуды, предоставленные банкам	462 498	716 072
Резервы на возможные потери по ссудам	(1 288)	(6 383)
Итого за минусом резерва на потери по ссудам	464 703	711 299

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком предоставлены средства банкам в сумме 462498 тыс.руб. и депозиты в ОАО «Уралсиб» в сумме 35 тыс.долларов США(страховое покрытие, необходимое для финансового обеспечения расчетов Банка по операциям с использованием банковских карт) и в ЗАО АКБ «НКЦ» в сумме 80 тыс.долларов США(фонд покрытия рисков, для работы на валютной бирже). Средства банкам включали в себя векселя ОАО АКБ «Инвестторгбанк» в сумме 28 804 тыс.руб. и ссуды банков в сумме 433 694тыс.руб.

По данной приравненной к ссудной задолженности на 31 декабря 2012 года создан резерв на возможные потери в размере 1 288 тыс.руб.

Все средства размещены на территории Российской Федерации. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Проценты по остаткам средств начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В течение 2012 год Банк одновременно размещал в других кредитных организациях и принимал краткосрочные средства от других кредитных организаций, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в долларах США. Средства в других банках не имеют обеспечения. Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам ниже рыночных, убытка по данной статье не имеет. Банк не предоставлял кредиты заемщикам, зарегистрированным в оффшорных зонах.

Анализ валют и сроков погашения средств в других банках представлены в примечании 28.

Информация по кредитованию связанных сторон отражена в разделе 34.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

Тыс.руб.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на начало года	(6 383)	(2 752)
(Отчисления) в резерв восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	5 095	(3 631)
Резерв под обесценение средств в других банках на конец года	(1 288)	(6 383)

Эффективная ставка резерва (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за отчетную дату 31.12.2012 г. составила 0.28%, за отчетную дату 31.12.2011 г. 0.90%.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:

Тыс.руб.

	31.12.2012	31.12.2011
Финансовые активы без признаков обесценения	402 078	398 536

Финансовые активы с признаками обесценения	63 913	319 146
Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение	465 991	717 682
<i>Резерв под обесценение ссуд и средств в других банках</i>	<i>(1 288)</i>	<i>(6 383)</i>
Итого средств, предоставленных банкам	464 703	711 299

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

Тыс.руб.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	402 078	398 536
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	402 078	398 536

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения могут быть представлены следующим образом:

Тыс.руб.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Со сроком просрочки до 30 дней	0	0
Со сроком просрочки от 31 до 90 дней	0	0
Со сроком просрочки от 91 до 180 дней	0	0
Итого	0	0

Кредиты, выданные Банком другим кредитным организациям предоставляются без обеспечения на основе договора или соглашения между сторонами, в которых указываются условия предоставления, погашения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 464703 тысяч рублей (2011 г.: 711 299 тысяч рублей).

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды были предоставлены заемщикам –юридическим лицам, зарегистрированным в Ставропольском крае (23,7% от общего объема кредитов, предоставленным юридическим лицам), в Москве и Московской обл.(67,5%) и зарегистрированным в других регионах(8,8%). По заемщикам-физическим лицам 22,3%, 67,8% и 9,9% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 6 клиентам, совокупная задолженность которых составила 563 463 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды на сумму свыше 10% капитала были выданы 12 клиентам в сумме 1 158 747 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 36246 тыс.рублей по физическим лицам и 134463 тыс. рублей по юридическим.(на 31 декабря 2011 года – 20474 тыс.рублей и 62847 тыс.рублей соответственно).

Всего по состоянию на 31 декабря 2012 года заключено кредитных договоров с юридическими лицами – 175 (2011г.- 182), с физическими лицами 1499 (в 2011г.- 1616).

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	Тыс.руб.	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты, предоставленные юр.лицам	2 687 700	2 176 213
Кредиты, предоставленные физ.лицам	793 877	880 513
Просроченные кредиты	174 724	78 203
Резервы на возможные потери по ссудам	(421 004)	(217 436)
Итого за минусом резерва на потери по ссудам	3 235 297	2 917 493

Анализ ссуд и средств кредитного портфеля Банка по секторам экономики приведен в следующей таблице:

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	итого	%	итого	%
Строительство и проектирование	210 144	5,75	77 259	2,46
Торговля	1 651 237	45,16	1 556 776	49,66
Добыча полезных ископаемых	25 000	0,68	35 158	1,12
Предоставление услуг	22 077	0,60	5 021	0,16
Операции с недвижимым имуществом	215 633	5,90	218 806	6,98
Транспорт и связь	56 870	1,56	102 347	3,27
Потребительские кредиты	822 238	22,49	893 074	28,49
Сельское хозяйство	0	0	2 012	0,06
Производство	467 701	12,79	160 634	5,13
Финансовая деятельность	100 641	2,75		
Прочие	84 760	2,32	83 842	2,67
Итого	3 656 301	100	3 134 929	100
Резерв на возможные потери по ссудам	(421 004)		(217 436)	
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	3 235 297		2 917 493	

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 3 235 297 тыс.руб. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года незначительно отличается от балансовой стоимости. Это объясняется существенной 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, а доля долгосрочных кредитов в кредитном портфеле незначительна.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 11%, физическим лицам – 10%, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля.

В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории кредитов	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Непросроченные и без признаков обесценения	1 122 067	545 810
Обесцененные	2 534 234	2 589 119
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(421 004)	(217 436)
Итого	3 235 297	2 917 493

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года по кредитному качеству.

Тыс.руб.

	Кредиты коммерческие	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие и необесцененные кредиты	921 966	200 101	1 122 067
Индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма):	1 912 097	622 137	2 534 234
- непросроченные	1 765 734	593 776	2 359 510
-с задержкой платежа менее 1 месяца	0	7	7
-с задержкой платежа от 1 до 6 месяцев	75 860	345	76 205
-с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	13 251	5 691	18 942
- с задержкой платежа свыше года	57 252	22 317	79 569
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение)	2 834 063	822 238	3 656 301
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(329 372)	(91 632)	(421 004)
Итого кредитов	2 504 691	730 606	3 235 297

Ниже приводиться анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011года по кредитному качеству.

Тыс.руб.

	Кредиты коммерческие	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие и необесцененные кредиты	240 219	305 591	545 810
Индивидуально обесцененные кредиты(общая сумма):	2 001 636	587 483	2 589 119
- непросроченные	1 930 920	557 042	2 487 962
-с задержкой платежа менее 1 месяца	29 318	439	29 757
-с задержкой платежа от 1 до 6 месяцев	5 074	18 232	23 306
-с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	0	4 749	4 749
- с задержкой платежа свыше года	36 324	7 021	43 345
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение)	2 241 855	893 074	3 134 929
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(177 019)	(40 417)	(217 436)
Итого кредитов	2 064 836	852 657	2 917 493

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	1 122 067	545 810
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	1 122 067	545 810

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Физические лица	622 137	587 483
Юридические лица	1 912 097	2 001 636
Итого	2 534 234	2 589 119

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, оборудованием) и поручительствами физических и юридических лиц.

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

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по видам обеспечения:

Тыс.руб.

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011г.
Товары в обороте	204 801	297 341
Недвижимость	608 663	757 743
Оборудование и техника	25 692	91 450
Не обеспеченные	478 500	188 175
Поручительство	2 124 140	1 636 691
Автомобили	123 838	102 250
Ценные бумаги	63 029	61 279
Прочие	27 638	0
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(421 004)	(217 436)
итого	3 235 297	2 917 493

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

	Тыс.руб.	
	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>		
Основные средства	29 040	31 362
Недвижимость	228 087	105 321
Товар в обороте	37 557	24 614
Поручительства	754 120	323 012
Прочие	176	1 044
<i>По обесцененным кредитам</i>		
Основные средства	112 669	54 139
Недвижимость	315 031	431 087
Товар в обороте	160 312	263 125
Поручительства	1 147 479	859 784
Прочие	52 564	27 421
<i>По предоставленным гарантиям</i>	110 309	538 164
<i>По кредитам просроченным</i>	1 501	1 410
Итого	2 948 845	2 660 483

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за год:

	Тыс.руб.	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января	217 436	157 126
(Отчисления) в резерв восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(222 499)	(79272)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(18 931)	(18 962)
Восстановление кредитов и авансов клиентам, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	421 004	217 436

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	713 419	239 261
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	6 289

Итого долевых ценных бумаг	0	6 289
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	713 419	245 550

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США. Еврооблигации в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 2014 года до 2017 года, купонный доход от 8,50 до 11,50 % в 2012 году и доходность к погашению от 8,92 до 10,69 % в зависимости от выпуска.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2012 года, имеют сроки погашения от 2014 года до 2022 года, купонный доход от 8 до 14,25 % в 2012 году и доходность к погашению от 0 до 12,50 % в зависимости от выпуска.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

Тыс.руб.

	Облигации кредитных организаци й	Муниципал ьные облигации	Облигации Банка России	Корпоратив ные облигации	Вексе ля	Итого
Текущие и необесцененные:						
(кредитных организаций)	0	0	0	554538	0	554538
(крупных российских корпораций)	0	0	0	62035	0	62035
(субъектов среднего предпринимательст ва)	0	0	0	0	0	0
(субъектов малого предпринимательст ва)	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	616573	0	616573
Обесцененные	0	0	0	97 824	0	97 824
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	714397	0	714397
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	(978)	0	(978)
Итого долговых финансовых	0	0	0	713419	0	713419

активов, имеющихся в наличии для продажи						
--	--	--	--	--	--	--

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

Тыс.руб.

	Российские государствен ные облигации	Муниципал ьные облигации	Облигации Банка России	Корпоратив ные облигации	Вексе ля	Итого
Текущие необесцененные	0	0	0	75 867	0	75 867
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	75 867	0	75 867
Обесцененные	0	0	0	0	0	0
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	75 867	0	75 867
Долевые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	111 000	0	111 000
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	(104711)	0	(104711)
Итого долговых и долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	82156	0	82156

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Тыс.руб.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	308 310	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	0	0

Итого долевых ценных бумаг	0	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	308 310	0

Облигации, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2012 года, имеют сроки погашения от 2015 года до 2022 года, купонный доход от 9 до 12,50 % в 2012 году и доходность к погашению от 0 до 11,07 % в зависимости от выпуска.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

Тыс.руб.

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:						
(кредитных организаций)	0	0	0	274 347	0	274 347
(крупных российских корпораций)	0	0	0	33 963	0	33 963
(субъектов среднего предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
(субъектов малого предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	308 310	0	308 310
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	308 310	0	308 310
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	0	0	0	308 310	0	308 310

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за год

Тыс.руб.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	(104 711)	(242)
(Отчисления) в резерв восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	103733	(104 469)
Резерв под обеспечение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря	(978)	(104 711)

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Тыс.руб.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	23758	308 261
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	23758	308 261
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	<i>(0)</i>	<i>(6 719)</i>
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	23758	301 542

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2012 года, имеют сроки погашения от 2013 года до 2020 года, купонный доход от 7,50 до 9,40 % в 2012 году и доходность к погашению от 6,84 до 11,75 % в зависимости от выпуска.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

Тыс.руб.

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации и Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
--	--------------------------------------	-------------------------	--------------------------	-------------------------	---------	-------

Текущие и необесцененные:						
(кредитных организаций)	0	0	0	23758	0	23758
(крупных российских корпораций)	0	0	0	0	0	0
(субъектов среднего предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
(субъектов малого предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	23758	0	23758
Обесцененные	0	0	0	0	0	0
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	23758	0	23758
<i>Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	0	0	0	(0)	0	(0)
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	23758	0	23758

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:	0	0	0	202 049	0	202 049
(крупных российских корпораций)	0	0	0	0	0	0
(субъектов среднего предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
(субъектов малого предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	202 049	0	202 049
Обесцененные	0	0	0	106 212	0	106 212
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	308 261	0	308 261
<i>Резерв под обесценение долговых финансовых</i>	0	0	0	(6 719)	0	(6 719)

активов, удерживаемых до погашения						
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	301 542	0	301 542

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания
Тыс.руб.

	2012	2011
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	199 553	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	199 553	0
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания</i>	<i>(544)</i>	<i>0</i>
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	199 009	0

Облигации, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2012 года, имеют сроки погашения от 2013 года до 2020 года, купонный доход от 7,50 до 9,25 % в 2012 году и доходность к погашению от 6,84 до 10,11 % в зависимости от выпуска.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

Тыс.руб.

	Российские государствен ные облигации	Муницип альные облигаци и	Облигаци и Банка России	Корпорат ивные облигаци и	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:						
(кредитных организаций)	0	0	0	93362	0	93362
(крупных российских корпораций)	0	0	0	51 805	0	51 805
(субъектов среднего предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
(субъектов малого предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	145167	0	145167
Обесцененные	0	0	0	54386	0	54386
Долговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, до вычета	0	0	0	199553	0	199553

резерва						
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	0	0	0	(544)	0	(544)
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	199009	0	199009

Анализ изменения резервов на возможные потери под финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлен ниже:

Тыс. Руб.

Резерв на возможные потери:	2012 г.	2011 г.
На начало периода	6 719	15 722
(Сформировано) восстановлено в отчетном периоде	1 185	(729)
Средства списанные в течение года как безнадежные	(4 990)	(9 732)
На конец периода	544	6 719

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации основных средств на начало и конец отчетного периода отражена в следующей таблице:

Тыс.руб.

	Здания и земля	Компьюте рное оборудован ие	Транспор тные средства	Прочее оборудов ание	Оборудо вание к установк е	Всего
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2010г.	124 233	11393	4489	10918	105	151138
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2010года	142263	36446	7110	19245	105	205 169
Поступления	0	12 141	22 008	31 260	372	65 781
Ввод (передача) в эксплуатацию	0	55	0	0	(55)	0
Выбытия	0	(1 378)	0	(611)	0	(1 989)
Уменьшение/(увеличение) стоимости (переоценка)	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	142 263	47 264	29 118	49 894	422	268 961
Накопленная амортизация Остаток на начало года	18030	25053	2621	8327	0	54 031
Начисления за период	1 779	6 125	2 421	3 129	0	13 454
Выбытия	0	(1 365)	0	(453)	0	(1 818)

Начисления на переоценку	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	19 809	29 813	5 042	11 003	0	65 667
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2011г.	122 454	17 451	24 076	38 891	422	203 294
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011года	142 263	47 264	29 118	49 894	422	268 961
Поступления	127	1264	7013	975	1846	11225
Ввод (передача) в эксплуатацию	0	372	0	0	(372)	0
Выбытия	(115)	(1515)	(4372)	(1361)		(7363)
Остаток на конец года	142275	47385	31759	49508	1896	272 823
Накопленная амортизация	19 809	29 813	5 042	11 003	0	65 667
Остаток на начало года						
Начисления за период	1772	5824	6333	4629	0	18558
Выбытия	(52)	(1511)	(927)	(1112)	0	(3602)
Остаток на конец года	21529	34126	10448	14520	0	80623
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2012г.	120746	13259	21311	34988	1896	192 200

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01.01.2011г., далее не переоценивались.

Оценка выполнялась независимой фирмой ЗАО «Агентство оценки и экспертизы собственности «Дисконт», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, которая была основана на определении справедливой стоимости зданий.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 82870 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство, рассчитанное по ставке 20% составило 16574 тысяч рублей.

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, чистая балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составила 120 746 тысяч рублей, в том числе, стоимость земли составила 1 883 тыс.рублей.

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

Основные средства не передавались Банкам в залог в качестве обеспечения по заемным средствам.

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы включают лицензии и компьютерное программное обеспечение. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования.

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Стоимость НМА на начало года	11816	7843
Поступления	7035	4389
Выбытие	(288)	(416)
Стоимость НМА на конец года	18563	11816
Накопленная амортизация	4826	2033

Стоимость на начало года		
Амортизационные отчисления	4991	3120
Выбытие	(208)	(327)
Накопленная амортизация	9609	4826
Стоимость на конец года		
Остаточная стоимость НМА на конец года	8954	6990

13. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	2012г.	2011г.
Имущество, полученное за неплатежи	67006	67006
Выбытие активов для продажи	22308	0
За вычетом резерва под обесценение	(3401)	(6701)
Итого	41297	60305

Данное имущество в отчетном периоде было классифицировано как долгосрочные активы, предназначенный для продажи в соответствии с МСФО 5.

На заседании Правления Банка утвержден план продажи данной недвижимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. В 2012 году банком было реализовано имущество, полученное ранее за неплатежи в сумме 22308 тыс. руб.

В категории активы, предназначенные для продажи основные средства отражаются по наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу.

Резерв под обесценение долгосрочных активов:	2012г.	2011г.
На начало периода	6701	8200
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(3300)	(1499)
На конец периода	3401	6701

Общая стоимость имущества, классифицированная как долгосрочные активы, предназначенные для продажи составила 41297 тыс. рублей (2011г. – 60305 тыс.руб.).

14. РАСЧЕТЫ С ВАЛЮТНЫМИ БИРЖАМИ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Расчеты с валютными биржами	235109	104 139
ИТОГО прочих финансовых активов по расчетам с валютными биржами	235109	104 139

Банком открыт счет в ЗАО АКБ НКЦ для перечисления денежных средств для расчетов с ЗАО ММВБ (валютный сектор) при совершении операций купли-продажи иностранной валюты.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Тыс.руб	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Денежные средства с ограниченным правом использования*)	549	940
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	3 125	852
Дебиторская задолженность по расчетам с WESTERNUNION, Анелик, VMT, Лидер, Юнистрим	8 686	21 206
Прочие финансовые активы	12 360	22 998
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(38)	(886)
ИТОГО прочих финансовых активов	12 322	22 112
Расчеты по налогам	305	121
Требования Банка по прочим операциям	4 282	798
Прочие нефинансовые активы	4 587	919
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 369)	(275)
ИТОГО прочих нефинансовых активов	2 218	644
ВСЕГО прочих активов	14 540	22 756

*) Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой денежные средства, предоставленные клиентами Банка для проведения брокерских операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами. Данные денежные средства в сумме 549 тыс.руб. Банк не имеет права использовать для финансирования собственной деятельности.

Ниже представлено движение резервов на возможные потери по прочим операциям:

	Тыс.руб	
Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2012г.	2011г.
На начало периода	(1161)	(781)
(Сформировано) восстановлено в отчетном периоде	(19 910)	643
Списана дебиторская задолженность как безнадежная	18 664	263
На конец периода	(2 407)	(1161)

Банк не имеет требований к связанным сторонам.

Погашение дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с заключенными договорами.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в примечании 28.

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным кредитной организацией, в том числе от Банка России.

Тыс.руб.

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	414245	0
Краткосрочные депозиты других банков	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Итого средств других банков	414 245	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков в сумме 414 245 тысяч рублей (2011 г.: 0,00 тысяч рублей) были привлечены от Банка России сроком до 14 дней по эффективной ставке 5,52 %.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Тыс.руб

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица	1 738 692	2 112 600
- Текущие/расчетные счета	1 294 519	1 736 129
- Срочные вклады	444 173	376 471
Физические лица	3 033 868	2 393 230
- Текущие счета/счета до востребования	317 241	351 964
- Срочные вклады	2 716 627	2 041 266
Итого средств клиентов	4 772 560	4 505 830

Ниже приведено распределение средства клиентов по отраслям экономики:

Тыс.руб.

	2012		2011	
	СУММА	%	СУММА	%
Физические лица	3 033 868	63,6	2 393 230	53,1
Строительство	477 899	10,0	820 104	18,2
Торговля	358 468	7,5	450 142	10,0
Недвижимость и услуги по аренде	581 756	12,2	276 618	6,1
Услуги	28 371	0,6	28 104	0,6
Производство	53 219	1,1	64 394	1,4
Транспорт и связь	77 347	1,6	74 226	1,7
Финансы и страхование	19 042	0,4	8 463	0,2
Образование	747	0,0	14 922	0,3
Гостиничный и ресторанный бизнес	70 242	1,5	31 360	0,7
Здравоохранение	16 093	0,3	16 082	0,4
Сельское хоз-во	15 524	0,3	44 071	1,0
Электроэнергетика	2 802	0,1	247 465	5,5
Прочие	37 182	0,8	36 649	0,8
Итого средств клиентов	4 772 560	100	4 505 830	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма остатков средств клиентов составляет 4772560 тысяч рублей (2011г: 4505830 тысяч рублей.)

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

По сравнению с 2011 годом остатки по счетам юридических лиц уменьшились на 17,8%. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 34 клиента – юридических лиц с остатками на расчетных счетах свыше 5000 тыс.руб. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 756097 тыс.руб. или 58,4% всех средств на расчетных счетах клиентов – юридических лиц. Процентные ставки по депозитам юридических лиц утверждались в индивидуальном порядке по каждому договору в зависимости от суммы и срока депозита.

Депозиты физ.лиц составили на 31 декабря 2012 года 2716627 тыс.руб., это больше по сравнению с 2011 годом на 25%. По срочным депозитам клиентов – физических лиц крупные остатки (свыше

3000тыс.руб) сконцентрированы у 93 клиентов. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 1127357 тыс.руб. или 41,1% срочных депозитов.

В течение 2012 года Банк не получал доходы от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных. Привлечение средств в течение года производилось по рыночным ставкам.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Тыс.руб		
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Дисконтные векселя	0	26 405
Процентные векселя	448 076	0
Беспроцентные/недисконтные векселя	3 000	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	451 076	26 405

По состоянию на 31 декабря 2012 года в портфеле Банка 56 выпущенных процентных векселя на сумму 448 076тыс.руб. и один вексель беспроцентный на сумму 3000тыс.руб. Размер процентной ставки по векселям составлял 4,25-11 % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в портфеле было 13 дисконтных векселей на сумму 26 405 тыс.руб.

Размер процентной ставки по векселям составлял 10 % годовых.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Тыс.руб		
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Расчеты по брокерским операциям	54	515
Прочие финансовые обязательства	54	515
Начисленные обязательства	0	0
Кредиторская задолженность	18 541	6 348
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	39	1 314
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	2 941	3 466
Прочие обязательства	677	588
Прочие нефинансовые обязательств	22 198	11 716
ИТОГО	22 252	12 231

В прочие обязательства Банк классифицирует средства, которые нельзя однозначно определить в какую-либо отдельную статью баланса, либо величина которых незначительна.

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам размещения представлены в примечании 28.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 606 314 034 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая всего на общую сумму 606 314 тыс. руб. (с учетом инфляции- 682 169 тыс. руб.) Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2012 году Банком эмиссия не проводилась.

Все остальные эмиссии проводились путем размещения акций посредством открытой или закрытой подписки. Эмиссии проводились с оплатой, как в рублях, так и в долларах США.

Структура сформированного уставного капитала Банка представлена следующим образом:

- Денежные средства – 606 314 тыс.руб. или 100%.

В настоящее время реестр акционеров банка представлен двумя акционерами – физическими лицами. Иностранных инвестиций в уставном капитале Банка нет. Акционеров, зарегистрированных в оффшорных зонах, нет.

	Кол-во акций	Номинал	31.12.2012	31.12.2011
			Сумма, скорректированная с учетом инфляции	
Обыкновенные акции	606 314 034	606 314	682169	682169
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	606 314 034	606 314	682169	682169

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал Банка превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте, эмиссионным доходом являлась разница между номинальной стоимостью выпущенных акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату внесения взноса.

По состоянию на 31 декабря 2012 года эмиссионный доход Банка составляет 44 тыс.руб.(по состоянию на 31 декабря 2011 года – 44 тыс.руб.).

21.ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

(в тысячах российских рублей)	2012г.	2011г.
Основные средства		
- Изменение фонда переоценки	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Переоценка,	1523	403
в том числе:		
Облигации	1523	403
- Обесценение		
Прочие компоненты совокупного дохода за год	1523	403
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	(305)	(81)
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(305)	(81)
- Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	1218	322

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие основных средств.

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Тыс.руб	
	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	481 226	438 065
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	6 263	3 596
Проценты по долговым ценным бумагам	116 881	89 234
Всего процентные доходы	604 370	530 895
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	218 618	153 763
Проценты по депозитам банков	17 440	5 673
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	7 200	4 350
Всего процентные расходы	243 259	163 786
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	361 111	367 109

За 2012 год чистый процентный доход от операций с клиентами составил 262 608 тыс. руб. (в 2011 г.-284 302 тыс. руб.), от операций с ценными бумагами 109 681 тыс.руб.(в 2011 г.-84 884 тыс.руб.), а от операций на межбанковском рынке банк получил расход – 11 177 тыс. руб.(в 2011 г. доход составил – 2 077 тыс.руб.).

Банк в 2012 году избыток средств на конец рабочего дня размещал на межбанковском рынке, при этом недостаток текущих средств на начало дня компенсировал привлечением от других банков.

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистый комиссионный доход представлен следующим образом:

	Тыс.руб	
	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие, ведение счетов	27 936	22 596
Комиссия за расчетно- кассовое обслуживание	128 696	127 328
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	10 948	4 267
Комиссия от аренды сейфов	1 545	1 276
Комиссия от оказания консультационных и информационных услуг	72	91
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	2 840	950
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским операциям	120	75
Комиссия по другим операциям	35 454	53 203
Итого комиссионных доходов	207 611	209 786
Комиссионные расходы		

Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	986	583
Комиссия за РКО и ведение счетов	12 944	11 389
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	3 541	3 194
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	28	252
Комиссия по другим операциям	608	604
Итого комиссионные расходы	18 107	16 022
Чистый комиссионный доход/(расход)	189 504	193 764

По сравнению с 2011г. чистый комиссионный доход незначительно (на 2,2%) снизился.

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Тыс.руб

	2012 год	2011 год
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		
Возмещение причиненных убытков	602	599
Доход от сдачи имущества в аренду	440	539
Доход от выбытия основных средств	0	0
Доход по брокерским услугам	246	113
Прочие доходы	1934	1839
Итого прочих операционных доходов	3222	3 090
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Затраты на содержание персонала	239 547	231 962
Налоги, кроме налога на прибыль	5 037	4 580
Ремонт и обслуживание оборудования	33 524	31 364
Амортизационные отчисления	23 549	16 574
Транспортные и командировочные расходы	4 468	2 791
Канцелярские и прочие офисные расходы	9 520	18 545
Расходы на обеспечение безопасности	15 125	17 047
Расходы на услуги связи	9 672	8 068
Расходы на рекламу и маркетинг	8 703	8 026
Расходы на аренду	44 085	49 856
Плата за профессиональные услуги (аудиторам)	395	425
Прочие	22 944	27 890
ИТОГО	416 569	417 128

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль.

По состоянию на 31.12.2012г. величина текущих требований по налогу на прибыль составляет 0 тыс. руб., Банк зачитывает в отчетном периоде данную величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1046
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Итого	0	1046

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Тыс.руб.

Наименование	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	1 863
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(16 721)	16 716
С возникновением и списанием временных разниц	(17 026)	16 635
Изменения отложенного налогообложения за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	305	81
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(17 026)	18 498

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогообложению.

Тыс.руб.

	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	60 206	(19 924)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение)	12 041	(3 985)
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	2 419	0
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(11 623)	2 484
доход по ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	0	0
Прочие постоянные разницы	0	(944)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	540	20 943
Принят к зачету убыток прошлого года	(20 403)	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(17 026)	18 498

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

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

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

Тыс.руб.

	2012 г.	Изменение 2012-2011	2011 г.
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	(82)	82
Амортизация основных средств	(323)	430	(753)
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих НОБ	(2 975)	5 453	(8 428)
Общая сумма отложенного налогового актива	(3 298)	5 801	(9 099)
Наращенные процентные доходы	1 118	(7 250)	8 368
Резерв под обесценение кредитного портфеля и	3 188	(15 577)	18 765

ФА для продажи			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 306	(22 827)	27 133
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	1 008	(17 026)	18 034
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	20 783	305	20 478
ВСЕГО в том числе:	21 791	(16 721)	38 512

Отложенное налоговое обязательство в сумме 64 тысяч рублей (2011г.: отложенное налоговое требование в сумме 239 тысяч рублей) было отражено в отчете о финансовом положении в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и отложенное налоговое обязательство в сумме 20 719 тысяч рублей (2011г.: 20 719 тысяч рублей) связано переоценкой основных средств См. примечание 31.

26. ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, тыс.руб.	77232	(38 422)
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс.руб.	77232	(38 422)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	606 314 034	606 314 034
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,13	(0,06)

Конвертируемых контрактов с разводняющим эффектом Банк не имеет.

Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, равна базовой прибыли на акцию и получена путем вычитания из прибыли текущего года суммы налога на прибыль.

27. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Дивиденды выплачиваются деньгами, а с согласия акционеров дивиденды могут выплачиваться иным имуществом. Банк может принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и по результатам финансового года. Решение о выплате дивидендов, сроке и порядке выплаты дивидендов принимается общим собранием акционеров. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

	2012 год	Тыс.руб 2011 год
Дивиденды к выплате на 1 января 2010	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	0
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2010	0	0

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка

согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2012 дивиденды не начислялись.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В результате операций с финансовыми инструментами Банк принимает на себя различные финансовые риски.

Кредитный риск – риск неисполнения обязательств по финансовому инструменту одной стороной, и вследствие этого, возникновение финансового убытка у другой стороны.

Оценка кредитного риска по каждому классу финансовых активов производится Банком на постоянной основе.

При появлении признаков обесценения, Банк формирует резерв на возможные потери. Величина требуемого к созданию резерва определяется Банком самостоятельно как по каждой конкретной ссуде, так и по портфелю однородных требований (ссуд).

Банк раскрывает информацию об активах, подверженных кредитному риску, в следующей форме:

	Тыс.руб 31.12.2012			
	Балансовая стоимость	Резервы	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %
Средства в других банках	465991	1288	464 703	8,06
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212054	0	212054	3,68
Кредиты и дебиторская задолженность	3656301	421004	3235297	56,10
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1022707	978	1021729	17,72
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	223311	544	222767	3,86
Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера	610144	0	610144	10,58
Всего финансовых инструментов, подверженных кредитному риску	6190508	423814	5766694	100
Всего финансовых активов, подверженных кредитному риску	5580364	423814	5156550	89,42

	Тыс.руб 31.12.2011			
	Балансовая стоимость	Резервы	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %
Средства в других банках	717682	6383	711299	15,22
Кредиты и дебиторская задолженность	3134929	217436	2917493	62,43
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	350261	104711	245550	5,26
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	308261	6719	301542	6,45
Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера	497300	0	497300	10,64
Всего финансовых инструментов,				

подверженных кредитному риску	5008433	335249	4673184	100
<i>Всего финансовых активов, подверженных кредитному риску</i>	<i>4511133</i>	<i>335249</i>	<i>4175884</i>	<i>89,36</i>

Информация о движении резервов приведена выше в примечаниях к каждой отдельной статье активов.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска, включая сведения о внешних обязательствах и о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

По результатам оценки составляется заключение, определяющее категорию качества финансового актива (портфеля однородных требований) в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, при выдаче кредитов, при выплатах 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 накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

Тыс.руб								
	Средне взвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. И до востребования	1-6 мес.	6 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Просроченная	Без срока	Всего
АКТИВЫ								
Средства в других банках	6	435899	28804	0	0	0	0	464 703
Кредиты и дебиторская задолженность	15	75400	752361	1106388	1286659	14489	0	3 235297
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	180584	0	0	180584
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	0	0	31470	0	0	31470

ОАО КБ «ЕвроситиБанк»

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	0	713419	0	0	713419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		0	0	0	308310	0	0	308310
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0	23758	0	0	0	23758
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		0	0	0	199009	0	0	199009
Всего активов, по которым начисляются проценты		511299	781165	1130146	2719452	14489	0	5156550
Денежные средства и их эквиваленты		721131	0	0	0	0	0	721 131
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	0	145376	145376
Расчеты с валютными биржами		235109	0	0	0	0	0	235109
Прочие активы		14540	0	0	0	0	0	14540
Основные средства		0	0	0	0	0	192200	192200
Нематериальные активы		0	0	0	0	0	8954	8954
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		41297	0	0	0	0	0	41297
Требование по налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0	0
Отложенный актив		0	0	0	0	0	0	0
Всего активов, по которым не начисляются проценты		1012077	0	0	0	0	346530	1358607
Итого активов		1523376	781165	1130146	2719451	14489	346530	6 515157
ПАССИВЫ								
Средства других банков	0,4	414245	0	0	0	0	0	414245
Средства клиентов	7,15	307410	939920	1399118	514352	0	0	3 160800
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	158885	96125	196066	0	0	451076
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		721655	1098805	1495243	710418	0	0	4026121
Средства клиентов		1611760	0	0	0	0	0	1 611760
Прочие обязательства		21183	1069	0	0	0	0	22252
Отложенное налоговое обязательство		21791	0	0	0	0	0	21791
Всего обязательств, по которым не		1654734	1069	0	0	0	0	1655803

<i>начисляются проценты</i>								
ИТОГО ПАССИВЫ		2376389	1099874	1495243	710418	0	0	5 681 924
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(210356)	(317640)	(365097)	2009034	14489	0	1130429
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(210356)	(527996)	(893094)	1115940	1130429	1130429	0
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(3,2)	(8,1)	(13,7)	17.1	17.4	17.4	

По всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют важное значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса. Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и до 1 месяца», но по состоянию на 31 декабря 2012 года таковых у Банка нет. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Денежные средства Банка и их эквиваленты относятся в колонку «До востребования и до 1 месяца», так как используются для погашения краткосрочных обязательств Банка.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования и до одного месяца. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования. Средства клиентов отражены в указанном по договорам сроке, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, если они отказываются от права на начисленные проценты.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2011г.:

Тыс.руб								
	Средн евзве шенн ая эффе ктивн ая проце нтная ставк а, %	до 1 мес. И до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Просро ченная	Без срока	Всего

АКТИВЫ								
Средства в других банках	5,0	566788	115840	28671	0	0	0	711299
Кредиты и дебиторская задолженность	17,0	31862	612091	737253	1529750	6537	0	2917493
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	32711	0	104846	0	0	137557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		6289	17380	8208	213673	0	0	245550
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	59310	0	242232	0	0	301542
<i>Всего активов, по которым начисляются проценты</i>		604939	837332	774132	2090501	6537	0	4313441
Денежные средства и их эквиваленты		504741	0	0	0	0	0	504741
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	0	121050	121050
Расчеты с валютными биржами		104139	0	0	0	0	0	104139
Прочие активы		22756	0	0	0	0	0	22756
Основные средства		0	0	0	0	0	203294	203294
Нематериальные активы		0	0	0	0	0	6990	6990
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		60305	0	0	0	0	0	60305
Требование по налогу на прибыль		0	1046	0	0	0	0	1046
Отложенный актив		0	0	0	0	0	0	0
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		691941	1046	0	0	0	331334	1024321
Итого активов		1296880	838378	774132	2090501	6537	331334	5337762
ПАССИВЫ								

ОАО КБ «ЕвроситиБанк»

Средства других банков	2,5	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5,46	416979	953647	618238	613661	0	0	2602525
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0	0	0	12246	14159	0	0	26405
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		416979	953647	630484	627820	0	0	2628930
Средства клиентов		1903305	0	0	0	0	0	1903305
Прочие обязательства		8237	3783	148	63	0	0	12231
Отложенное налоговое обязательство		38513	0	0	0	0	0	38513
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		1950055	3783	148	63	0	0	1954049
ИТОГО ПАССИВЫ		2367034	957430	630632	627883	0	0	4582979
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		187960	(116315)	143648	1462681	6537	0	1684511
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		187960	71645	215293	1677974	1684511	1684511	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		3,5	1,3	4,0	31,4	31,6	31,6	

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

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

							Тыс.руб.
	Сред невз веше нная эффе ктив ная проц енти ная став ка, %	до 1 мес. И до востреб ования	1-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ							
Средства в других банках	6	436571	29969	0	0	0	466540
Кредиты и дебиторская задолженность	15	95640	894170	1224194	1483508	55933	3753445
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		405	4963	0	212054	0	217422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3957	21485	0	1021729	0	1047171
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		4127	7	23758	199009	0	226901
Расчеты с валютными биржами		235109	0	0	0	0	235109
Прочие финансовые активы		12322	0	0	0	0	12322
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		788131	950594	1247952	2916300	55933	5958910
ПАССИВЫ							
Средства других банков	0,4	414245	0	0	0	0	414245
Средства клиентов	7,15	1941729	1051969	1511110	1183800	0	5 688 608
Выпущенные долговые ценные бумаги		158885	96125	196143	0	0	451153
Прочие финансовые обязательства		54	0	0	0	0	54
Обязательства по операционной аренде		5	3262	31387	53377	0	88031
Финансовые гарантии выданные		0	2220	25264	82825	0	110309
Неиспользованные кредитные линии		37701	274873	140438	46823	0	499835
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		2552619	1428449	1904342	1366825	0	7252235

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

Тыс.руб.

	Сред невз веш енна я эфф екти вная проц енти ная став ка, %	до 1 мес. И до востребо вания	1-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ							
Средства в других банках	5,0	566949	115840	28671	0	0	711460
Кредиты и дебиторская задолженность	15,2 9	67545	765186	891805	2267571	11337	4003444
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	35226	0	104846	0	140072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		6289	21902	8208	213673	0	250072
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		433	64719	0	242232	0	307384
Расчеты с валютными биржами		104139	0	0	0	0	104139
Прочие финансовые активы		22112	0	0	0	0	22112
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		767467	1002873	928684	2828322	11337	5538683
ПАССИВЫ							
Средства других банков	2,5	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5,46	2549686	1375833	789145	1123912	30562	5869138
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0	0	0	12246	14159	0	26405
Прочие финансовые обязательства		515	0	0	0	0	515
Обязательства по операционной аренде		0	1644	2669	112551	0	116864
Финансовые гарантии выданные		25994	75070	201866	41183	0	344113
Неиспользованные кредитные линии		30673	22875	82914	16725	0	153187
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО		2606868	1475422	1088840	1308530	30562	6510222

**ФИНАНСОВЫМ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ**

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка 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.

Информация об уровне валютного риска Банка в отчетном году представлена далее:

Активы	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Тыс.руб
					Всего
		курс ЦБР на 31.12.2012 30.3727 рублей за 1 долл. США	курс ЦБР на 31.12.2012 40.2286 рублей за 1 евро	(включа я резервы на потери)	
Денежные средства и их эквиваленты	591948	47081	82102	0	721131
Обязательные резервы в ЦБ РФ	145376	0	0	0	145376
Средства в других банках	462498	0	3493	(1288)	464703
Кредиты и дебиторская задолженность	3266461	181028	208812	(421004)	3235297
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212054	0	0	0	212054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	763311	0	259396	(978)	1021729
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	223311	0	0	(544)	222767
Расчеты с валютными биржами	266	28160	206683	0	235109
Прочие активы	9124	152	7671	(2407)	14540
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	44698	0	0	(3401)	41297
Основные средства	192200	0	0	0	192200
Нематериальные активы	8954	0	0	0	8954
Текущее обязательство по налогу на прибыль					
Отложенный актив					
Всего активы	5920201	256421	768157	(429622)	6515157
Обязательства					
Средства других банков	414245	0	0	0	414245
Средства клиентов	4145936	245398	381226	0	4772560
Выпущенные долговые обязательства	436781	14295	0	0	451076
Отложенное налоговое обязательство	21791	0	0	0	21791
Прочие обязательства	22252			0	22252
Итого пассивов	5041005	259693	381226	0	5 681 924
Открытая балансовая Позиция	879196	(3272)	386931	(429622)	833233

Курс доллара США и евро на 01.01.2013 года достигли значений: Доллар США – 30,3727, Евро – 40,2286

ОАО КБ «ЕвроситиБанк»

По сравнению с предыдущей отчетной датой (31.12.11 г.) курсы валют изменились следующим образом: курс доллара США снизился на 1,8234руб., курс евро на 1,4428 руб.

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

Активы	Тыс.руб				
	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2011 32.1961 рублей за 1 долл. США	Евро курс ЦБР на 31.12.2011 41.6714 рублей за 1 евро	Резервы (включа я резервы на потери)	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	417024	52601	35116	0	504741
Обязательные резервы в ЦБ РФ	121050	0	0	0	121050
Средства в других банках	714238	3210	234	(6383)	711299
Кредиты и дебиторская задолженность	3121085	13844	0	(217436)	2917493
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137557	0	0	0	137557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	324673	25588	0	(104711)	245550
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	308261	0	0	(6719)	301542
Расчеты с валютными биржами	1647	33484	69008		104139
Прочие активы	23798	20	99	(1161)	22756
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	67006	0	0	(6701)	60305
Основные средства	203294	0	0	0	203294
Нематериальные активы	6990	0	0	0	6990
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1046	0	0	0	1046
Отложенный актив	0	0	0	0	0
Всего активы	5447669	128747	104457	(343111)	5337762
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4283566	116708	105556	0	4505830
Выпущенные долговые обязательства	26405	0	0	0	26405
Отложенное налоговое обязательство	38513	0	0	0	38513
Прочие обязательства	12231	0	0	0	12 231
Итого пассивов	4 360 715	116 708	105 556	0	4 582 979
Открытая балансовая Позиция	1 086 954	12 039	(1 099)	(343 111)	754 783

Далее в таблице представлено изменение финансового результата вследствие изменения курсов валют, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. На собственные средства такие изменения не влияют, в виду того, что капитал представлен в валюте РФ.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	164	(164)	602	(602)
	Руб./Евро +5%	Руб./Евро -5%	Руб./Евро +5%	Руб./Евро -5%
	19345	(19345)	55	(55)

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Банк пересматривает процентные ставки на начало каждого отчетного периода. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

Ниже представлен анализ эффективных процентных ставок по активам и обязательствам:

	2012			2011		
	Рубли	Долла ры США	Евро	Рубли	Доллар ы США	Евро
Активы						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,48%	-	-	9,20%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,82%	9,37%	-	8,97%	11,41%	-
Финансовые активы удерживаемые до погашения	8,85%	-	-	8,13%	-	-
Средства в других банках	2,54%	-	-	1,0%	-	0,03%
Кредиты и дебиторская задолженность	14,64%	13,51%	13,27%	15,95%	13,7%	8,6%
Обязательства						
Средства других банков	5,75%	-	-	5,87%	0,89%	-
Средства клиентов	5,29%	4,84%	5,33%	3,71%	2,65%	5,19%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,17%	4,94%	5,16%	6,28%	2,96%	5,05%

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %
АКТИВЫ	51566	-51566	43135	-43135
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2121	-2121	1376	-1376
Средства в других банках	4647	-4647	7113	-7113
Финансовые активы, имеющиеся	10217	-10217	2456	-2456

в наличии для продажи				
Финансовые активы удерживаемые до погашения	2228	-2228	3015	-3015
Кредиты и дебиторская задолженность	32353	-32353	29175	-29175
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	52237	-52237	45322	-45322
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	47726	-47726	45058	-45058
Выпущенные долговые ЦБ	4511	-4511	264	-264
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	-671	671	-2187	2187

Влияние на капитал:

Тыс.руб

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента +1 %	Ставка процента - 1 %
АКТИВЫ	51566	-51566	43135	-43135
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2121	-2121	1376	-1376
Средства в других банках	4647	-4647	7113	-7113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10217	-10217	2456	-2456
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2228	-2228	3015	-3015
Кредиты и дебиторская задолженность	32353	-32353	29175	-29175
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	52237	-52237	45322	-45322
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	47726	-47726	45058	-45058
Выпущенные долговые ЦБ	4511	-4511	264	-264
Чистое влияние на капитал	-671	671	-2187	2187

Географический риск– Географический анализ по странам не производится, так как Банк на 31 декабря 2012года не имеет активов, размещенных в организациях, территориально находящихся в странах ОЭСР, и не привлекает обязательства от подобных нерезидентов.

Тыс.руб.

	2012 год		2011год	
	Страны ОЭСР	Страны не – ОЭСР	Страны ОЭСР	Страны не – ОЭСР
Денежные средства и их эквиваленты	0	721 131	0	504 741
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	145 376	0	121 050
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	180 584	0	137 557
Финансовые активы,	0	31 470	0	0

учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Средства в других банках	0	464 703	0	711 299
Кредиты и дебиторская задолженность	0	3 235 297	0	2 917 493
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	713 419	0	245 550
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	308 310	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	23 758	0	301 542
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	199 009	0	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	41 297	0	60 305
Основные средства	0	192 200	0	203 294
Расчеты с валютными биржами		235 109	0	104 139
Прочие активы	0	14 540	0	22 756
Нематериальные активы		8 954	0	6 990
Текущее требование по налогу на прибыль	0	0	0	1 046
Отложенный актив	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВОВ	0	6 515 157	0	5 337 762
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	0	414 245	0	0
Средства клиентов	0	4 772 560	0	4 505 830
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	451 076	0	26 405
Прочие обязательства	0	22 252	0	12 231
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	21 791	0	38 513
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	5 681 924	0	4 582 979
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	833 233		754 783

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

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности

капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%.

В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Основной капитал	602 885	563097
Дополнительный капитал	103 590	103609
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	706 475	666706

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на отчетную дату Банк ОАО КБ «ЕвроситиБанк» участвовал в качестве ответчика в следующих судебных процессах:

- исковое заявление Есаян В.З. о взыскании в его пользу суммы неосновательного обогащения
- исковое заявление Мошеева М.М., Мошеевой В.Г. о признании недействительным договора уступки прав требования заключенного между Банком и ООО «Саргас».

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

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Практика арбитражных судов по этому вопросу противоречива. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. Так же на 31 декабря 2011 года резерв не формировался.

Обязательства по операционной аренде - По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 42 соглашения операционной аренды, в том числе 44 договора по аренде зданий или его частей.

Когда банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках, равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 4 соглашения по переданным в аренду основным средствам. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк-арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2012 году, составила 363 тысячи рублей.

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

	Тыс.руб.	
	2012	2011
Менее 1 года	34 654	4 313
От 1 до 5 лет	53 377	112 551
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	88 031	116 864

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2012 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	Тыс.руб	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Гарантии и прочие аналогичные обязательства	110 309	153 187
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	499 835	344 113
Итого условных обязательств и обязательств по кредитам	610 144	497 300
Резерв по обязательствам кредитного характера	(0)	(0)
ИТОГО за вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	610 144	497 300

Ниже представлен анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

Тыс.руб.

	2012г. Сумма	2011г. Сумма
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	0	0
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение года	0	0
Использование резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	0	0

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

Тыс.руб.

	2012	2011
Российские рубли	610 144	477983
Доллары США	0	19317
Евро	0	0
Итого обязательства кредитного характера	610 144	497300

Заложенные активы- По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 145376 тыс.рублей (2011год: 121050 тыс.рублей) представляют средства депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в ЦБ РФ - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как

текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

Тыс.руб

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость	Амортизир ованная стоимость*)	Справедливая стоимость		
			Рыночны е котировк и	Модель оценки, использующа я данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаем ых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	721131	0	0	0	0
- Наличные средства	496507	0	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	199764	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках- резидентах	24860	0	0	0	0
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	145376	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	464703	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	464703	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	3235297	0	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	2292088	0	0	0	0

- Кредиты индивидуальным предпринимателям	212603	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	730606	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	180584	0	180584	0	0
- Корпоративные облигации	180584	0	180584	0	0
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</i>	31470	0	31470	0	0
- Корпоративные облигации	31470	0	31470	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	713419	0	713419	0	0
- Корпоративные облигации	713419	0	713419	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	308310	0	308310	0	0
- Корпоративные облигации	308310	0	308310	0	0
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	23758	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	23758	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</i>	199009	0	0	0	0

-Корпоративные облигации	199009	0	0	0	0
Расчеты с валютными биржами	235109	0	0	0	0
-Расчеты с биржами	235109	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	12322	0	0	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования*)	549	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	3125	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по расчетам с WESTERNUNION, Анелик, VMT, Лидер, Юнистрим	8648	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	6270488	0	1233783	0	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	414245	414245	0	0	0
- Средства, привлеченные от банка России	414245	414245	0	0	0
-Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4772560	4772560	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1294519	1294519	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	444173	444173	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	317241	317241	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	2716627	2716627	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	451076	451076	0	0	0
- Векселя	451076	451076	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	54	54	0	0	0
-кредиторская задолженность	54	54	0	0	0

ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5637935	5637935	0	0	0
--	----------------	----------------	----------	----------	----------

*) Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2012 года отражаются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Балан совая стоимост ь	Амортизир ованная стоимость *)	Справедливая стоимость		
			Рыночны е котировк и	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемы х данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	504741	0	0	0	0
- Наличные средства	326735	0	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	135888	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках- резидентах	42118	0	0	0	0
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	121050	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	711299	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	711299	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	2917493	0	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	1869173	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	195662	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	852658	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	137557	0	137557	0	0
- Корпоративные облигации	36242	0	36242	0	0

<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	245550	0	163394	0	0
- Корпоративные облигации	239261		163394	0	0
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	301542	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	301542	0	0	0	0
<i>Расчеты с валютными биржами</i>	104139	0	0	0	0
-Расчеты с биржами	104139	0	0	0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	22756	0	0	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования*)	921	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	629	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по расчетам с WESTERNUNION, Анелик, VMT, Лидер, Юнистрим	21 206	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	5066127	0	300951	0	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>	0	0	0	0	0
- Средства, привлеченные от банка России	0	0	0	0	0
-Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	4505830	4505830	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1736129	1736129	0	0	0
- Срочные депозиты	376471	376471	0	0	0

юридических лиц					
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	351964	351964	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	2041266	2041266	0	0	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	26405	26405	0	0	0
- Векселя	26405	26405	0	0	0
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	515	515	0	0	0
-кредиторская задолженность	515	515	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4532750	4532750	0	0	0

*) Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2011 года отражаются по амортизированной стоимости.

32.СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- (а) кредиты и дебиторская задолженность;
- (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Категория финансовых инструментов					Тыс.руб
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость*)	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Обязательные резервы в ЦБ РФ	145376	0	0	0	0	145376
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180584	0	0	0	0	180584
- Корпоративные облигации	180584	0	0	0	0	180584

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	31470	0	0	0	0	31470
- Корпоративные облигации	31470	0	0	0	0	31470
Ссуды в других банках	0	464703	0	0	0	464703
- Ссуды, выданные другим банкам	0	464703	0	0	0	464703
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	713419	713419
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	713419	713419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	308310	308310
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	308310	308310
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	23758	0	23758
-Корпоративные облигации	0	0	0	23758	0	23758
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	199009	0	199009
-Корпоративные облигации	0	0	0	199009	0	199009
Кредиты и дебиторская задолженность	0	3235297	0	0	0	3235297
- Кредиты коммерческим организациям	0	1869173	0	0	0	1869173
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	195662	0	0	0	195662
- Кредиты физическим лицам	0	852658	0	0	0	852658
Расчеты с валютными биржами	235109	0	0	0	0	235109
-Расчеты с биржами	235109	0	0	0	0	235109
Прочие финансовые активы	12322	0	0	0	0	12322
Денежные средства с ограниченным правом использования*)	549	0	0	0	0	549
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	3125	0	0	0	0	3125
Дебиторская задолженность по расчетам с WESTERNUNION, Анелик, VMT, Лидер, Юнистрим	8648	0	0	0	0	8648
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	604 861	3 700 000	0	222 767	1 021 729	5 549 357

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства других банков</i>	0	0	414245	0	0	414245
- Средства, привлеченные от банка России	0	0	414245	0	0	414245
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	0	0	4772560	0	0	4772560
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	1294519	0	0	1294519
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	444173	0	0	444173
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	317241	0	0	317241
- Срочные вклады физических лиц	0	0	2716627	0	0	2716627
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	0	0	451076	0	0	451076
- Векселя	0	0	451076	0	0	451076
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	0	0	54	0	0	54
- расчеты по пластиковым картам	0	0	54	0	0	54
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ)	0	0	5637935	0	0	5637935

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Категория финансовых инструментов				Тыс.руб.	
	Оцениваем ые по справедли вой стоимости через прибыль и убыток	Кредиты и дебиторск ая задолжен ность	Аморти зирова ная стоимос ть*)	Удержива емые до погашени я	Имеющи еся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	121050	0	0	0	0	121050
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	137557	0	0	0	0	137557
- Корпоративные облигации	137557					137557
<i>Средства в других банках</i>	0	711299	0	0	0	711299
- Ссуды, выданные другим банкам	0	711299	0	0	0	711299

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163394	0	0	0	82156	245550
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	6289	6289
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	163394	0	0	0	75867	239261
-Корпоративные облигации	0	0		301542	0	301542
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	301542	0	301542
- Кредиты коммерческим организациям	0	2917493	0	0	0	2917493
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	1869173	0	0	0	1869173
- Кредиты физическим лицам	0	195662	0	0	0	195662
Расчеты с валютными биржами	0	852658	0	0	0	852658
-Расчеты с валютными биржами	104139	0	0	0	0	104139
Прочие финансовые активы	104139	0	0	0	0	104139
Денежные средства с ограниченным правом использования*)	22756	0	0	0	0	22756
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	921	0	0	0	0	921
Дебиторская задолженность по расчетам с WESTERNUNION, Анелик, VMT, Лидер, Юнистрим	629	0	0	0	0	629
	21 206	0	0	0	0	21 206
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	548896	3628792	0	301542	82156	4561386
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
- Средства, привлеченные от банка России	0	0	0	0	0	0
-Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	4505830	0	0	4505830
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	1736129	0	0	1736129
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	376471	0	0	376471

- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	351964	0	0	351964
- Срочные вклады физических лиц	0	0	2041266	0	0	2041266
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	0	0	26405	0	0	26405
- Векселя	0	0	26405	0	0	26405
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	0	0	515	0	0	515
-расчеты по пластиковым картам	0	0	515	0	0	515
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ)	0	0	4532750	0	0	4532750

33. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Тыс. руб.

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая Балансовая позиция
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:	31 470	23 934	0	0	0
Корпоративные облигации	31 470	23 934	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток:	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	308 310	234 995	0	0	0

Корпоративные облигации	308 310	234 995	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:	199 009	155 004	0	0	0
Корпоративные облигации	199 009	155 004	0	0	0

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Тыс. руб.

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток:	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:					
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,

- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,

- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

В настоящее время реестр акционеров банка представлен пятью акционерами – физическими лицами.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2012 г., по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Кредиты на конец года	0	0	0
Текущие/расчетные счета на конец года	994	447	0
Срочные депозиты на конец года	9465	25900	433

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

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентный доход	0	0	0
Процентный расход	4977	1990	58
Вознаграждение	6224	0	8282

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

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течении периода	0	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	0	0	0

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 г., по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Кредиты на конец года	0	2160	0
Текущие/расчетные счета на конец года	3237	4480	392
Срочные депозиты на конец года	50079	68990	1781

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

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентный доход	0	0	540
Процентный расход	4145	6134	774

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

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течении периода	0	2500	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	0	340	0

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам. Иных сделок со связанными сторонами не производилось. Материнских организаций у Банка нет.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, членами совета директоров, членами правления. Эти операции включали осуществление расчетов и привлечение средств в депозиты. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2012 года, не было.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

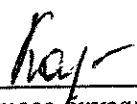
Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2012 года, не было.

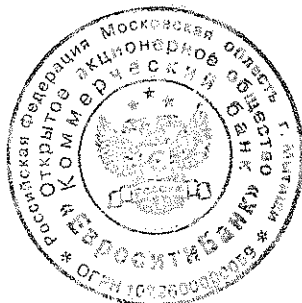
35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, произошедших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность нет.

Утверждено и подписано от имени Правления "14" июня 2013 г.


В.Ф.Кирюшкин
Генеральный директор


Ю.А.Казакова
И.О.главного бухгалтера



7

прошнуровано, пронумеровано и
определено печатью 22 листа(ов)
Васильевский В.С.

Федеральный директор

В.М. Бойков

2012 года

