

## 1. Основная деятельность Банка

1p 138(b)

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Банка. Банк создан в форме открытого акционерного общества. ОАО АКБ «Эльбин» работает на основании Генеральной лицензии №2267, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1993 года. Банк был создан в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1995 году в связи с решением участников товарищества Банк стал Обществом с ограниченной ответственностью. В 1998 году Банк сменил организационно-правовую форму на Закрытое акционерное общество путем конвертации долей участников в акции, а в 2003 году, согласно решения собрания акционеров, и в связи с увеличением числа акционеров был преобразован в Открытое Акционерное Общество. Основным видом деятельности Банка являются следующие банковские операции:

привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов как внутри страны, так и за ее пределами, операции с банковскими картами, работа с системой «IBANK2» для электронного обмена документами между клиентом и банком, между Головным банком и ее структурными подразделениями, работа с пластиковыми картами, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, предоставление клиентам различных банковских услуг.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700,0 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 14 филиалов на территории Российской Федерации: в городах – Москва, Владикавказ, Каспийск, Кизилюрт, Хасавюрт, Дербент, Кизляр, Буйнакс, Дагестанские Огни, в селах Тарумовка, Леваша, Маджалис, Касумкент, Ботлих.

1p 138(a)

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, Республика Дагестан, г. Махачкала, улица Батырая, 56, индекс 367000.

Основным местом ведения деятельности головного Банка является Россия, Республика Дагестан, г. Махачкала, улица Батырая, 56, индекс 367000.

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

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие другим странам, среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Хотя тенденция развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для Банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации,



закljučаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой системы. Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

### 3. Основы представления отчетности

1p16 Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

1p Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

117(a) Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к привлеченным и размещенным средствам а также к основным средствам числящимся по состоянию на 1 января 2013 года.

### 4. Принципы учетной политики

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

1p 117(b) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги  
1p119 в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты  
7p45 денежных средств, представляющие собой краткосрочные,  
7p6 высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

7p7 Банк может относить к эквивалентам денежных средств инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS)7 «Отчет о движении денежных средств".)



#### 4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

7p45

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

#### 4.3. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### 4.4. Кредиты и дебиторская задолженность

39p9

Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику классифицируются как выданные кредиты.

39p43

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость.

39p44

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

(AG65)

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 или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента.

#### 4.5. Основные средства

16p73(a)  
1p 117(b)  
1p119

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытков).

23p10

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

16p68, 71

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



16p12 Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в  
16p13 отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы  
по замене крупных компонентов основных средств  
капитализируются с последующим списанием замененного  
компонента.

#### 4.6. Инвестиционное имущество

40p5,8 Инвестиционное имущество (земля или здание, часть здания  
или и то и другое) – это готовое к использованию имущество  
или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении  
владельца или арендатора по договору финансовой аренды с  
целью получения арендных платежей или доходов от прироста  
стоимости капитала, или и того и другого, но не для  
использования в производстве или поставке товаров, оказании  
услуг, в административных целях или для продажи в ходе  
обычной деятельности.

1p119 В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные  
помещения, не занимаемые Банком.  
Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью  
дальнейшего использования в качестве инвестиционного  
имущества, или инвестиционное имущество, в отношении  
которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается  
по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и  
доходы и расходы, связанные с изменением справедливой  
40p35 стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о  
прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные  
доходы".

40p56 Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения,  
скорректированной до эквивалента покупательной способности  
рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1  
января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва  
под обесценение (там, где это необходимо).

40p16-19 Последующие затраты капитализируются только тогда, когда  
существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними  
будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть  
надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое  
40p57(a) обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если  
собственник инвестиционного имущества занимает его, то это  
имущество переводится в категорию "Основные средства" и  
последующее начисление амортизации производится от его  
балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### 4.7. Амортизация

16p6 Амортизация начисляется по методу равномерного списания в  
16p73(b) течение срока полезного использования активов с применением  
следующих норм амортизации:

16p73(c) 1. здания от \_\_\_ до 2% в год;  
2. офисное и компьютерное оборудование от \_\_\_ до 25% в год;  
3. транспортные средства от \_\_\_ до 25% в год;  
4. специализированное оборудование от \_\_\_ до 10% в год;  
5. мебель и прочее оборудование от \_\_\_ до 15% в год.

Улучшения арендованного имущества в течение срока аренды.  
16p61 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 (IAS) 8  
"Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и  
ошибки" (далее – МСФО (IAS). 8).

16p52 Амортизация признается даже если справедливая стоимость  
актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что  
ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую  
стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают  
необходимости его амортизации.

16p55 Амортизация актива начинается, когда он становится доступен  
для использования, то есть когда местоположение и состояние



актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.  
Земля не подлежит амортизации.

16p58

#### 4.8. Операционная аренда

17p33

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) 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, отражается как расходы по аренде в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.9. Финансовая аренда

17p36

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений, определенной на дату арендной сделки, датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

#### 4.10. Заемные средства

IFRS7p21  
39p43, 47

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии заемные средства отражаются как разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

#### 4.11. Обязательства кредитного характера

39p9  
(AG4)

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

39p43, 47

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за

исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### 4.12. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p 78(e)  
32p37

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### 4.13 Отражение доходов и расходов

IFRS7p21  
18p30(a)  
39p9  
39p58  
(AG93)

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

#### 4.14. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

12p5

Текущий налог на прибыль рассчитывается ежемесячно, исходя из фактически полученной прибыли за отчетный (налоговый) период с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.



- 12p46 Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Налог на прибыль отражается в расходах по символу 28101 в отчете о прибылях и убытках.
- 1p 117(b) Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу  
1p119 балансовых активов и обязательств в отношении всех временных  
12p5 разниц между налоговой базой активов и обязательств и их  
балансовой стоимостью в соответствии с финансовой  
12p47 отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на  
прибыль определяются с использованием ставок налога на  
прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том  
периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства  
погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые  
были установлены в данном периоде или фактически установлены  
на конец отчетного периода.

#### 4.15. Переоценка иностранной валюты

- 21p8,9 Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются  
в валюте первичной экономической среды, в которой  
функционирует Банк ("функциональная валюта").
- 21p17,18 Финансовая отчетность представлена в официальной денежной  
единице (валюте) Российской Федерации, которая является  
функциональной валютой Банка и валютой представления  
финансовой отчетности.
- 21p21 Операции в иностранной валюте отражаются по установленному  
Банком России официальному курсу иностранной валюты по  
отношению к рублю на дату осуществления операции.
- 21p22 Датой операции является дата, на которую впервые  
констатируется соответствие данной операции критериям  
признания, предусмотренным МСФО.
- 21p28 Курсовая разница, возникающая в результате проведения  
расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному  
от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за  
вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с  
иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.
- 21p23,31 Денежные активы и обязательства в иностранной валюте  
переводятся в валюту Российской Федерации по установленному  
Банком России официальному курсу иностранной валюты по  
отношению к рублю на конец отчетного периода.
- 21p28 Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета  
денежных активов и обязательств в функциональную валюту по  
установленному Банком России официальному курсу иностранной  
валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за  
вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки  
иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.
- 1p 79(b) За 31 декабря 2012 года установленный Банком России  
официальный курс иностранной валюты по отношению к  
российскому рублю, используемый для переоценки остатков по  
счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1  
доллар США (2011г. 31,1961 рублей за 1 доллар США), 40,2286  
рублей за 1 евро (2011г. 41,6714 рублей за 1 евро).  
(При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты  
следует руководствоваться требованиями валютного  
законодательства Российской Федерации.) В настоящее время  
валюта Российской Федерации не является свободно  
конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами  
Российской Федерации.

#### 4.16. Учет влияния инфляции

- 29p15,19 До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике  
имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял  
МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной  
экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО



(IAS)29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

29p11

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### 4.17. Оценочные обязательства

37p10

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

1p

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих

1p119

из сложившейся деловой практики), возникших до конца

37p14

отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.18. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p

117(b)

1p119

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

19p11 Банк принимает на себя обязательства по платам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45

IFRS7p

7

1p77

	2012	2011
Наличные средства	459777	334785
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	305909	287127
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	68962	162372
других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	834648	784284



## 6. Средства в других банках

		2012	2011
IFRS7p8			
(с)	Кредиты и депозиты в других банках	1895	20552
IFRS7p42	Договоры покупки и обратной продажи		
D	("обратное репо") с другими банками		
IFRS7p16	Резерв под обесценение средств в других банках		
	Итого кредитов банкам	1895	20552

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

		2012	2011
1p77			
-IFRS7p8 (с)	Корпоративные кредиты	377695	155561
IFRS7p6	Кредитование субъектов малого предпринимательства	275941	46895
	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	493073	382368
	Ипотечные жилищные кредиты	0	412
IFRS7p13	Кредиты государственным и муниципальным организациям	2646	0
0			
	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")		
	Дебиторская задолженность		
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1149355	585236
IFRS7p20	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(65940)	(31043)
(е)			
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	1083415	554193

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года по РСБУ - 60820,0 тыс.рублей  
 Корректировка по МСФО - 5120,0 тыс.рублей  
 Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года по МСФО - 65940,0 тыс.рублей

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

IFRS7p34	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы				
Муниципальные органы власти	2646	0,2	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Предприятия торговли	291006	25,4	36856	6,7



Транспорт	4800	0,4	2896	0,5
Страхование				
Финансы и инвестиции				
Строительство	63555	5,5	30955	5,6
Телекоммуникации				
Частные лица	493073	42,9	382325	69,0
Прочие	294275	25,6	101161	18,2
<hr/>				
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1149355	100,0	554193	100,0
<hr/>				

IFRS7p33 (с), 34, (B7-B8) На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет пять заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 33800,0 тысячи рублей (свыше 10% от капитала). Совокупная сумма этих кредитов составляет 279956,0 тысячи руб. или 25,84% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

IFRS7 p36(b) Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	29957	25553	11293		429			67232
Кредиты, обеспеченные:								
требованиями к Группе и денежными средствами								
обращающимися ценными бумагами								
недвижимостью	332799	102942	309658	0				745399
оборудованием и транспортными средствами	10000	36360	42897	0				89257
прочими активами	0	75487	3890	0				79377
поручительствами	0	7950	92900	0				100850
и банковскими гарантиями	0	1300	0	0				1300
Итого кредитов и дебиторской задолженности	372756	249592	460638	0	429			1083415

IFRS7 p36-37 Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
-----------------------	--	-------------------------	----------------------------	--	---------------------------	---------------------------	-------

Текущие и индивидуально



не обесцененные:	0	0	176803	0		176803
176803						
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)						
(крупные новые заемщики)	0	0	0	2217		2217
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	160000					160000
(кредиты субъектам малого предпринимательства)	0	111449	0	0		111449
Итого текущих и не обесцененных	160000	111449	176803	0	2217	450469
Просроченные, но не обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но не обесцененных						
Индивидуально обесцененные:	217695	156076	316270	0	0	690041
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	1516	0	0		1516
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0		0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	6900	0	0	429	7329
Итого индивидуально обесцененных	217695	164492	316270	0	429	698886
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	377695	275941	493073	0	2646	1149355
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4939	28771	31801	0	429	65940
Итого кредитов и дебиторской задолженности	372756	247170	461272	0	2217	1083415
554193						

IFRS7p33

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и



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

## 9. Основные средства и нематериальные активы

		При- ме- ча- ние	Зда- ния	Офис- ное и ком- пью- тер- ное обо- рудо- вание	Транс- порт	Ме- бе- ль	Спец. обо- рудо- ва- ние	Не- за- вер- шен- ное стро- во	Про- чи- е	Итого основ- ных сред- ств
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года		52079	2611	22263	3176	4355	54543	7792	146819
	Накопленная Амортизация		5889	1476	3629	1910	970	-	-	13874
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2011года		46190	1135	18634	1266	3385	54543	7792	132945
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		16500	740	42893	358	3270	78048	242	142051
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия		-	219	33649	181	183	39683	-	73915
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления		2155	361	1698	65	904	-	-	5183
16p73(e) (v) 36p126 (a) 38p118(e) (iv)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках									
16p73(e) (vi) 38p118(e) (v) 16p73(e) (iv) 38p118(e) (iii)	Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках Переоценка									
16p73(e) (viii) 38p118(e) (vii) 16p73(e) (ix) 38p118(e) (viii)	Влияние пересчета в валюту отчетности Прочее									
38p118(e)	16p73(e) Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		60535	1295	26180	1378	5568	92908	8034	195898
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года		68579	3133	31507	2201	8594	92208	8034	214956
	Накопленная Амортизация		9044	1838	5327	823	3026	-	-	19058
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		60535	1295	26180	1378	5568	92908	8034	195898
16p73(e) (i) 38p118(e)	Поступления		133017	1529	13911	1461	6463	97014	25	253420



16p73(e) (ii)	Выбытия	-	243	19949	70	509	146030	994	167795
38p118(e) (ii)									
16p73(e) (vii)	Амортизационные отчисления	1844	605	1792	390	935	-	-	5566
16p73(e) 38p188(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	191708	1976	18350	2379	10587	43892	7065	275957
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	200776	4098	22826	3571	12716	43892	7065	294944
	Накопленная Амортизация	9068	2122	4476	1192	2129	-	-	18987
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	191708	1976	18350	2379	10587	43892	7065	275957

#### 10. Прочие активы

1p77	Примечание	2012	2011
	Предоплата по незавершенному строительству		
	Предоплата за услуги	5391	8288
IFRS7p38	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
	Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	698	621
	Драгоценные металлы	42912	10882
	Прочие		
	Итого прочих активов	49001	19791

#### 11. Средства других банков

1p77	2012	2011
IFRS7p8		
(f)	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	26030 60
	Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	
	Краткосрочные депозиты других банков	
	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	
	Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	
	Просроченные привлеченные средства других банков	
	Итого средств других банков	26030 60

#### 12. Средства клиентов

1p77	2012	2011
	Государственные и общественные организации	
	текущие (расчетные) счета	527616 35237
	срочные депозиты	14450 3543
	Прочие юридические лица	
	текущие (расчетные) счета	584235 585844
	срочные депозиты	- -
	Физические лица	
	текущие счета (вклады по востребованию)	161579 103907



срочные вклады	542888	524714
Итого средств клиентов	1830768	1253245

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7  
p34

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	8420	0,5	3284	0,3
Муниципальные органы власти	37600	2,0	31953	2,4
Предприятия нефтегазовой Промышленности	-		14	-
Предприятия торговли	441876	24,1	298929	23,9
Транспорт	31123	1,7	21000	1,7
Строительство	279615	15,3	180039	14,4
Телекоммуникации	11600	0,6	3136	0,3
Физические лица	656954	35,9	628621	50,1
Прочие	363580	19,9	86269	6,9
Итого средств клиентов	1830768	100	1253245	100

### 13. Прочие обязательства

1p77

Примечание 2012 2011

Инструменты хеджирования справедливой стоимости		
Инструменты хеджирования денежных потоков		
Инструменты хеджирования Инвестиций в зарубежную деятельность		
Итого прочих финансовых обязательств		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	171	292
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		
Резерв по оценочным обязательствам		
Отложенный доход		
Прочие	35534	19850
Итого прочих нефинансовых обязательств		
Итого прочих обязательств	35705	20142



#### 14. Уставный капитал и эмиссионный доход

1р79,80	Количество акций в обраще- нии (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссион- ный доход	Коррек- тировка на ин- фляцию	Итого
На 1 января 2011 года	220000	220000		148287	368287
Выпущенные новые акции	45000	45000			45000
Собственные акции, выкупленные у акционеров					
Реализованные собственные акции					
За 31 декабря 2011 года	265000	265000		148287	413287
Выпущенные новые акции	20000	20000	*		20000
Собственные акции, выкупленные у акционеров					
Реализованные собственные акции					
За 31 декабря 2012 года	285000	285000		148287	433287

Банк был основан в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В октябре 1998 года Банк сменил организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество путем конвертации долей его участников в акции. Соответственно в октябре 1998 года Банк зарегистрировал и выпустил 7281 обыкновенных акций по цене 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

С 1999г. по 2006г. акционеры утвердили следующие изменения уставного капитала банка :

30.11.1999г. капитал увеличен на 2720 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 2720 тыс. руб., 2720 акций стоимостью 1000 руб. каждая.

13.04.2000г. капитал увеличен на 2300 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 2300 тыс. руб., 2300 акций стоимостью 1000 руб. каждая.

18.04.2001г. капитал увеличен на 3000 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 3000тыс. руб. , 3000 акций стоимостью 1000 руб. каждая.

23.05.2002г. капитал увеличен на 4699 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 4699тыс. руб. , 4699 акций стоимостью 1000 руб. каждая.

В 2003г. согласно решению собрания акционеров банк был преобразован в открытое акционерное общество.



14.09.2006 года уставной капитал увеличен на 5000,0 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 5000.0 тыс. руб. 5000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

22.12.2006г. уставной капитал увеличен на 15000,0 тыс. руб. распределением среди акционеров на 15000,0 тыс. руб. 15000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

В 2007 году Председателем Правления были утверждены изменения уставного капитала:

09.03.2007г. капитал увеличен на 20000,0 тыс. рублей подпиской на акции на сумму 20000,0 тыс. рублей 20000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

02.11.2007г. капитал увеличен на 6000,0 тыс. рублей распределением среди акционеров на 6000,0 тыс. рублей 6000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

14.05.2008г. капитал увеличен на 10000,0 тыс. рублей распределением среди акционеров на 10000,0 тыс. рублей 10000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

31.12.2008г. капитал увеличен на 31000,0 тыс. рублей подпиской акций на сумму 31000,0 тыс. рублей 31000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

05.11.2009 года капитал увеличен на 19000,0 тыс. руб. распределением среди акционеров 19000 акций стоимостью 1000 рублей каждая, пропорционально доле каждого акционера в уставном капитале

29.12.2009 года капитал увеличен на 64000,0 тыс. рублей подпиской на акции на сумму 64000,0 тыс. рублей бездокументарных именных акций в количестве 64000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей за акцию.

30.08.2010 года капитал увеличен на 30000,0 тыс. рублей путем распределения прибыли среди акционеров в сумме 30000 тыс. рублей бездокументарных именных акций в количестве 30000 штук.

21.07.2011 года капитал увеличен на 30000 тыс.рублей путем распределения прибыли среди акционеров в сумме 30000,0 тыс.рублей бездокументарных именных акций в количестве 30000 штук.

23.05.2011 года капитал увеличен на 15000,0 тыс.рублей путем подписки на акции на сумму 15000 тыс.рублей бездокументарных именных акций в количестве 15000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей за каждую акцию.

2 мая 2012 года капитал увеличен на 20000,0 тыс. рублей путем распределения прибыли среди акционеров в сумме 20000,0 тыс.рублей бездокументарных именных акций в количестве 20000 штук.

Владельцами Банка и его конечными акционерами являются 1 юридическое лицо и 28 физических лиц. Доля каждого из них в уставном капитале Банка не превышает 20%.

## 15. Процентные доходы и расходы

18p35(b)  
(iii)

	2012	2011
Процентные доходы	234365	130930
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде		
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Средства в других банках	60	45

IFRS7p20 (d) 39AG93	Средства, размещенные в Банке России		
	Корреспондентские счета в других банках	133	237
	Депозиты "овернайт" в других банках		
	Процентный доход по обесценившимся финансовым активам		
	Прочие	110	209
<hr/>			
IFRS7p20 (b)	Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234668	131421
17p47(e)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<hr/>			
	Итого процентных доходов	234668	131421
<hr/>			
	Процентные расходы	1543	1406
	Срочные депозиты юридических лиц		
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		
	Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	7829	6129
	Срочные вклады физических лиц	89574	33804
	Срочные депозиты банков		
	Средства, привлеченные от Банка России		
	Депозиты "овернайт" других банков		
	Текущие (расчетные) счета		
	Корреспондентские счета других банков		
	Прочие	-	17493
<hr/>			
IFRS7p20 (b)	Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98946	58832
17p31(c)	Обязательства по финансовой аренде		
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<hr/>			
	Итого процентных расходов	98946	58832
<hr/>			
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	135722	72589
<hr/>			
	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	55472	22355
<hr/>			
	Чистые процентные доходы, после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	80250	50234
<hr/>			

#### 16. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) (ii)		2012	2011
<hr/>			
IFRS7p20 (c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным кассовым операциям	78053	76292
	Комиссия за инкассацию	201	97
	Доходы по аренде	2803	1853
IFRS7p20 (c) (ii)	Комиссия по операциям доверительного управления		



	Комиссия по выданным гарантиям		
	Прочие	4255	3470
<hr/>			
	Итого комиссионных доходов	85312	81712
<hr/>			
IFRS7p20 (с)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным и кассовым операциям	9882	8624
	Комиссия за инкассацию		
	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Прочие	1104	566
<hr/>			
	Итого комиссионных расходов	10986	9190
<hr/>			
18p35(b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	74326	72522
<hr/>			
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9348	7623
<hr/>			
	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-2068	1328
<hr/>			

#### 17. Прочие операционные доходы

		Приме- чание	2012	2011
<hr/>				
18p35(b) (v)	Дивиденды			
IFRS7p20 (iv)	Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности			
	Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества			
	Доход от субаренды			
28p23(b)	Доходы от приобретения ассоциированных предприятий (организаций)			
28p19A	Доходы, связанные с выбытием Ассоциированных предприятий (организаций)			
	Доход от выбытия основных средств			
	Доход от выбытия инвестиционного имущества			
	Доход от реализации продукции			
	Прочее		8083	3164
<hr/>				
	Итого прочих операционных доходов		8083	3164
<hr/>				
	Доходы (расходы) от активов, размещенным по ставкам ниже (выше) рыночных		98907	37305
<hr/>				

#### 18. Административные и прочие операционные расходы

		Примечание	2012	2011
<hr/>				
	Расходы на персонал		47855	42392
	Амортизация основных средств	21	8772	7514
36p126(a) средств	Обесценение стоимости основных			
36p126(b)	Восстановление обесценения основных	2		
	Средств (ремонт основных средств)		4463	2642

28p19A	Расходы, связанные с выбытием ассоциированных предприятий (организаций)		
	Расходы на благотворительность	1938	4611
	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		
	Коммунальные услуги	2853	2267
17p35(c)	Расходы по операционной аренде (основных средств)	7978	6288
	Расходы за плату за пользование объектами интеллектуальной собственности	1328	1056
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	9963	5662
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	11201	10483
	Расходы по страхованию	2709	2037
	Реклама и маркетинг	849	943
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	18204	16903
	Снижение стоимости долгосрочных активов (или выбывающих групп) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу		
	Прочие	13608	6579
<hr/>		<hr/>	
	Итого административных и прочих операционных расходов	131721	109377
<hr/>		<hr/>	
	Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже (выше) рыночных	(27000)	(27456)
<hr/>		<hr/>	

#### 19. Налог на прибыль

1p54(n,o) Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

12p80,81		2012	2011
<hr/>		<hr/>	
	Текущие расходы (возмещение) по налогу на Прибыль	8966	8567
	Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
	с возникновением и списанием временных разниц	(518)	1338
	с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль		
<hr/>		<hr/>	
	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	9484	7229
<hr/>		<hr/>	

12p46-48  
12p81(d) Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г. - 20%). Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базы для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения по временным разницам отражаются по ставке 20%.



## 20. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на 1 акцию по итогам за 2012 год составила 35 рублей.

## 21. Управление рисками

IFRS7p33 Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение Лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения лимитов и других мер внутреннего контроля.

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления, включая Правление, кредитные комитеты. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

### Кредитный риск

IFRS7p36 Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

IFRS7p36 Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

(B9-10) Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

IFRS7p33 (b) Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежемесячно), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является

получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

IFRS7  
p40-42

#### **Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

IFRS7  
(B23-B24)

#### **Валютный риск**

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк 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.

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

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для руководства Банка. Как правило полное соответствие активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для Банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.



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

IFRS7  
p31,  
33(a)

#### **Риск процентной ставки**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. На регулярной основе Банк проводит тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающий 10% от суммы капитала.

IFRS7

FRS7p39  
(c)

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем



вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

IFRS7p33 (b), (B11F) Банк старается поддерживать устойчивую базу фиксирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц). Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

IFRS7p33 (b), (B11F) Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 63,93 (2011 г.: 88,64);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 69,98 (2011 г. 111,53:);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 88,07 (2011 г. 15,44:).

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

IFRS7p39(a); (B11, B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
-----------------------------	-----------------------------------	-------------------	--------------------	------------------------	-------------	-------

Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	834648	0	0	0	0	834648
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	44972	0	0	0	0	44972

IFRS7p39(a); (B11, B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
-----------------------------	-----------------------------------	-------------------	--------------------	------------------------	-------------	-------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						
Средства в других банках	1895	0	0	0	0	1895
Кредиты и дебиторская задолженность	3530	5961	459084	614840	0	1083415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14345	0	0	0	0	14345



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания						
Прочие финансовые активы	49001	0	0	0	0	49001
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>68771</b>	<b>5961</b>	<b>459084</b>	<b>614840</b>	<b>0</b>	<b>1148656</b>
Обязательства						
Средства других банков	26030	0	0	0	0	26030
Средства клиентов	1291359	21564	253505	247654	16686	1830768
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Прочие финансовые обязательства	35705	0	0	0	0	35705
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1353094</b>	<b>21564</b>	<b>253505</b>	<b>247654</b>	<b>16686</b>	<b>1892503</b>
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	1284323	15603	-205579	-367186	16686	743847
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 да	404703	15603	-205579	-367186	16686	-135773

#### Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

## 22. Управление капиталом

IFRS7p33

1p134

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 285000,0 тысяч рублей (2011 год: 265000,0 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

1p135

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

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

IFRS7p25-30

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

IFRS7p27

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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



IFRS7p27

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

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

и скреплено печатью  
41 (Сорок один) ЛИСТОВ  
« 28 » июня 2013 г.

ПОДПИСИ

