

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

## 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Зауральский Акционерный Социальный Коммерческий Банк «Надежность» (Открытое Акционерное общество (далее – Банк) – это коммерческий банк, зарегистрирован Банком России «21» июля 1993 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов 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 2012 года Банком открыты 2 дополнительных офиса, зарегистрированных по следующим адресам:

- 1) г.Курган, ул.Пролетарская, д.26/VI.
- 2) г.Курган, Заозерный 3-МКР, д.3/1.

Филиалов в других городах Российской Федерации банк не имеет.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляло 51 человек.

Банк зарегистрирован по адресу: 640000 г.Курган ул.Гоголя, 37а.

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

## 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Основным политическим событием 2012 года в России были президентские выборы и сформулированные цели по развитию экономики на среднесрочную перспективу. Макроэкономическая ситуация в Российской Федерации в 2012 году определялась под влиянием внешних событий. Уязвимость российской экономики к европейским долговым проблемам повлияла на то, что не оправдались ожидания бурного роста в России во второй половине 2012 года.

Ситуация с ликвидностью в целом по банковской системе была неоднозначной. Спрос на деньги со стороны банков вырос на фоне улучшения нормативов. Банки стремились к накоплению ликвидности к концу года для улучшения финансовых показателей на основную отчетную дату и для страхования от возможных проблем с ликвидностью в начале следующего года.

Для ускорения развития в ближайшем будущем необходима реализация инвестиционных программ в стране. По-прежнему сохраняется сырьевая направленность экономики, неблагоприятный деловой климат, высокий уровень коррупции, отток частного капитала, - все это сдерживает потенциальные темпы роста экономики. Однако вероятность существенных кредитных рисков в России оценивается, как невысокая.

Экономика курганской области имеет преимущественно сельскохозяйственную направленность. В 2012 году происходило снижение объемов производства крупных промышленных объектов, перевод управляющих дирекций в крупные города России, и как следствие, сокращение работников, низкий уровень оплаты труда во всех отраслях экономики, отток трудоспособного населения, большей частью – молодежи, в другие регионы Российской Федерации, в том числе в соседние области. Все эти факторы отрицательно сказываются на степени платежеспособности как юридических, так и физических лиц.

Кроме того, на рынке банковских услуг города Кургана серьезную конкуренцию региональным банкам составляют филиалы, кредитно-кассовые, расчетно-кассовые офисы крупных банков, находящихся в г.Москве, г.Екатеринбурге и других крупных городах России, предлагающие более низкие ставки по кредитам и более высокие ставки по вкладам. Руководство банка регулярно пересматривает уровень процентных ставок по кредитам и вкладам для поддержания конкурентноспособной позиции банка на рынке банковских услуг.

### 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

#### Основные корректировки

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение (с учетом СПОД) <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ- отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ- отчетности
1	2	3	4	5	6
	<b>Значение показателя по РПБУ-отчетности</b>	<b>194 526</b>	<b>X</b>	<b>10 325</b>	<b>X</b>
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	0	0	0	0
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	525	0	355	3
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(1 529)	(1)	(5 709)	(55)
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	0	0
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	0	0	0	0
6	Отложенное налогообложение	(7 264)	(4)	2 090	20
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	0	0	0	0
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	0	0	0	0
9	Другие факторы:	(9 068)	(5)	(622)	(6)
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(112)	0	7	0
	Оценка ОС и НМА в соответствии с МСФО	(8 699)	(4)	(464)	(4)
	Прочие	(257)	0	(165)	(2)
	<b>Значение показателя по МСФО-отчетности</b>	<b>177 190</b>	<b>X</b>	<b>6 439</b>	<b>X</b>

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

**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.

#### Пересмотр учетной политики

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

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.

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.

#### 1. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

**Инвестиции в ассоциированные компании** - ассоциированная организация, в том числе неакционерное предприятие, такое, как партнерство, на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни долей в совместной деятельности. Наличие существенного влияния признается, если у банка есть возможность участия в принятии решений по финансовой или операционной политике компании при отсутствии возможности контролировать такую политику (единолично или совместно). Данное положение обеспечивается наличием у банка (прямо или косвенно) не менее 20% голосов, но не более 50%. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости, либо по стоимости приобретения, если справедливую стоимость инвестиций невозможно определить.

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

**Обязательные резервы на счетах в Банке России** - обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

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

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

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

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

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

прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

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

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

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

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

**Средства в других банках** - средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

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

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 отчете о совокупной прибыли в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных



ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

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

**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 долевого 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 совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

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

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

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

**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.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

К основным средствам относятся только те объекты, срок службы которых более 1 года и стоимость которых превышает 40 тыс. руб. Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а также других затрат, которые связаны с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию. При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному назначению. Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. Списанию подлежит часть, равная недоамортизированной стоимости объекта.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

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

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%
Нематериальные активы	33%

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 совокупной прибыли 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.

**Инвестиционная недвижимость** - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов

от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по 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). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

#### **Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»-**

Долгосрчные активы (или группы выбытия) 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 долгосрчных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил 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.

Долгосрчные активы или группы выбытия, 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 долгосрчные 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. Долгосрчные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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

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

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

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

Засмные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения

отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

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

**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 совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из 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 российского рубля за 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 совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

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

**Отражение доходов и расходов** - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу паравивания 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 совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долговые 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.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2011 г. - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2010 г. - 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**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 потребуются 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.

**Принципы существенности** — Банк применяет принцип существенности для повышения прозрачности финансовой отчетности и качества информации, а также способствует адекватному восприятию финансовой отчетности пользователями, в частности, по финансовым гарантиям и обязательствам кредитного характера.

**Политика управления рисками** - управление основными видами рисков и контроль за их уровнем в банке регламентируется политикой управления типичными банковскими рисками, определяющей подходы к системе управления банковскими рисками в целом и в разрезе отдельных видов рисков.

Политика банка определяет основные виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков.

Политикой определены организация и координация управления банковскими рисками:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, исполнительного единоличного органа банка;
- система сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;
- создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками банка.

**Кредитный риск** — вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником Кредитного отдела Банка 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 в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

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

**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 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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

**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 ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств.

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 Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение 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.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

**Прочий ценовой риск** – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	43 454	36 958
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	328	1 488
Проценты по векселям	12 100	9 900
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>55 882</b>	<b>48 346</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(17 277)	(13 785)
Проценты по депозитам банков	(862)	(662)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(18 139)</b>	<b>(14 447)</b>
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	37 743	33 899

#### 5. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	8
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(13 987)	(6 382)
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
	<b>(13 987)</b>	<b>(6 374)</b>

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

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2012 год	2011 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	375	351
Комиссия по кассовым операциям	19 148	20 996
Комиссия по расчетным операциям	2 500	2 637
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	283	321
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>22 306</b>	<b>24 305</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	(172)	(255)
Комиссия по расчетным операциям	(530)	(477)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	0	(2)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(702)</b>	<b>(734)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>21 604</b>	<b>23 571</b>

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	1 834	3 226
От сдачи имущества в аренду	1 516	462
От выбытия (реализации) имущества	412	0
Доходы от возмещения убытков	154	168
Услуги хранения складных	894	2 117
Прочие	129	681
<b>ИТОГО</b>	<b>4 939</b>	<b>6 654</b>

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Затраты на содержание персонала	(28 394)	(23 709)
Налоги, кроме налога на прибыль	(2 274)	(1 539)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(2 206)	(1 713)
Расходы на аренду	(447)	(124)
Амортизационные отчисления	(2 506)	(2 595)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(683)	(938)
Расходы на рекламу и маркетинг	(636)	(429)
Расходы на обеспечение безопасности	(1 408)	(1 290)
Расходы на услуги связи	(1 049)	(1 082)
Транспортные и командировочные расходы	(10)	(28)
Плата за профессиональные услуги	(250)	(230)
Страховые взносы	(941)	(343)
Выбытие и уценка имущества	(187)	(2)
Уступка прав требования	0	0
Прочие	(4 500)	(7 510)
<b>ИТОГО</b>	<b>(45 491)</b>	<b>(41 532)</b>

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	2012 год	2011 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 878)	(5 322)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	2 090	(104)
с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Возмещение (расходы) по налогу на прибыль</b>	<b>(2 788)</b>	<b>(5 426)</b>

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

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

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

(в тысячах рублей)	2012 год	2011 год
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>9 227</b>	<b>20 350</b>
Теоретическое налоговое возмещение (отчисление) по соответствующей ставке (20%)	(1 845)	(4 070)
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки (15%)	0	0
Постоянные разницы:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	74	187
расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 017)	(1 574)
прочие невременные разницы	0	31
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
<b>Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 788)</b>	<b>(5 426)</b>

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

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

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

(в тысячах рублей)	2012 год	2011 год
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Операции с ОС, НМА и инвестиционной недвижимостью (кроме переоценки)	262	169
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 146	0
Прочее	74	42
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 482</b>	<b>211</b>
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 482</b>	<b>211</b>

<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Операции с ОС, НМА и инвестиционной недвижимостью (кроме переоценки)	0	0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	(819)
Наращенные доходы и расходы	0	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>0</b>	<b>(819)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>1 482</b>	<b>(608)</b>
<b>Отложенный налоговый актив (обязательство), отнесенный на капитал:</b>		
Переоценка ФА, оцениваемых по СС через ПУ	0	0
Переоценка основных средств	(8 746)	(8 746)
<b>Итого отложенный налоговый актив (обязательство), отнесенный на капитал</b>	<b>(8 746)</b>	<b>(8 746)</b>
<b>ВСЕГО чистое отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>(7 264)</b>	<b>(9 354)</b>

Изменений в отложенном налоговом обязательстве в 2012г. и в 2011 г., отражаемом в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка, не происходило (См. примечание 18).

## 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 154 462 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 г – 140 679 тыс. руб.).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. На 31 декабря 2012 г. обязательный резерв представляет в сумме 8 354 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 3 162 тыс. руб.), перечисленный в ЦБ РФ. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Наличные средства	26 475	21 029
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	122 707	115 777
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	5 280	3 873
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>154 462</b>	<b>140 679</b>

## 12. СРЕДСТВА В ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Ссуды, предоставленные банкам	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными системами	576	572
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0
<b>Итого средств в других кредитных организациях</b>	<b>576</b>	<b>572</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
<b>Резервы на возможные потери по ссудам:</b>		
На начало периода	0	(8)
Создание/восстановление резерва за период	0	8
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток средств Банка в НКО ЗАО МИГОМ составил 500 тыс. руб., в ЗАО «ОСМП» - 76 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток средств Банка в НКО ЗАО МИГОМ составил 500 тыс. руб., в ЗАО «ОСМП» - 72 тыс. руб.

Ниже приводится анализ средств в других кредитных организациях по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Текущие и необесцененные</b>	<b>576</b>	<b>572</b>
- в российских банках	576	572
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>576</b>	<b>572</b>
<b>Непросроченные индивидуально обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Просроченные индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других КО</b>	<b>576</b>	<b>572</b>

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:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 - удовлетворительный риск	576	572
Рейтинг 4 - включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 - нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
<b>Итого</b>	<b>576</b>	<b>572</b>

Средства в других банках в 2012 году и в 2011 году, не были обеспечены залогом имущества.

Активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, нет.

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 576 тыс. руб. (2010 г.: 572 тыс. руб.).

### 13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты коммерческим организациям	135058	151686
Кредиты индивидуальным предпринимателям	89415	68088
Кредиты физическим лицам	55587	43571
Учтенные векселя	15400	0
Дебиторская задолженность	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>295460</b>	<b>263350</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(27350)	(13363)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>268110</b>	<b>249987</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Курганской области, 2,3% кредитного портфеля предоставлена заемщикам - зарегистрированным в Тюменской, Новосибирской, Челябинской областях

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала по 1 клиенту, задолженность которого составила 20 000 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года Банком была предоставлена ссуда на сумму свыше 10% капитала одному клиенту, задолженность которого составила 29 000 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 года 15,3% от кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели (на 31 декабря 2010 года: 16%).

На 31 декабря 2012 года Банк учитывает векселя ИП Воденниковым В.А., ООО «Лесопромышленная компания», ООО «Промлеспереработка» на общую сумму 15400 тыс.руб. Вексель ИП Воденниковым В.А. был погашен 31 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 3365 тыс.руб. (на 31 декабря 2011 года: 1710 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Строительство	2400	16303
Торговля	119285	101598
Обрабатывающее производство	43912	29298
Потребительские кредиты	54907	43185
Сельское хозяйство	5127	5309
Транспортные услуги	16239	16127
Прочие	38190	51530
Векселя	15400	0
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(27350)	(13363)
<b>Итого</b>	<b>268110</b>	<b>249987</b>

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитного портфеля по годам в целом:

Резерв на возможные потери по ссудам ( в тысячах руб.):	2012г.	2011г.
На начало периода	(13363)	(7472)
Формирование/восстановление резерва за период	(13987)	(6382)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	(491)
На конец периода	(27350)	(13363)

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Требования по комиссиям	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
Расчеты с валютными биржами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Прочая дебиторская задолженность	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Векселя	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторска я задолженно сть	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	9132	0	960	3271	0	13363
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	5630	7246	842	269	0	13987
Средства, списанные в течение года как безнадежные						
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)						
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года</b>	<b>14762</b>	<b>7246</b>	<b>1802</b>	<b>3540</b>	<b>0</b>	<b>27350</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Векселя	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	5480	502	783	707	0	7472
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	4143	(502)	177	2564	0	6382
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(491)	0	0	0	0	(491)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	9132	0	960	3271	0	13363

При расчете резерва под обесценение кредитного портфеля учитывались все факторы, предположения и допущения, которые могут в дальнейшем привести к обесценению конкретной ссудной задолженности и кредитного портфеля в целом. Банк считает, что созданный резерв покроет убытки от обесценения ссудной задолженности и не приведет к существенной корректировке финансового результата в следующем году.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату 31 декабря 2012 г. составила 8,5% (на 31 декабря 2011 г. - 6%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Рост эффективной ставки резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам, произошел из-за наличия в кредитном портфеле векселей ООО «Лесопромышленная компания» и ООО «Промлеспереработка».

Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила на отчетную дату 31 декабря 2012 г. - 5,7% (на 31 декабря 2011 г. - 7,5%).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерче	Кредиты некоммер	Кредиты индивиду	Кредиты физическ	Дебиторс кая	Учтенны е векселя	Итого
-------------------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-----------------	----------------------	-------

**ЗАСКБ «Надежность» ОАО**

	ским организа циям	ческим организа циям	альным предприн имателям	им лицам	задолжен ность		
<i>Текущие и необесцененные (общая сумма)</i>	<b>99755</b>	<b>0</b>	<b>83198</b>	<b>48882</b>	<b>0</b>	<b>2100</b>	<b>233935</b>
- кредиты коммерческим организациям	99755	0	0	0	0	0	99755
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	83198	0	0	0	83198
- кредиты физическим лицам	0	0	0	48882	0	0	48882
-учтенные векселя	0	0	0	0	0	2100	2100
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>99755</b>	<b>0</b>	<b>83198</b>	<b>48882</b>	<b>0</b>	<b>2100</b>	<b>233935</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	108	0	0	108
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	<b>35303</b>	<b>0</b>	<b>6217</b>	<b>6597</b>	<b>0</b>	<b>13300</b>	<b>61417</b>
- без задержки платежа	31401		5841	405		13300	50947
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3593	0	0	3394	0	0	6987
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	2205	0	0	2205
- с задержкой платежа свыше 360 дней	309	0	375	593	0	0	1277
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>35303</b>	<b>0</b>	<b>6217</b>	<b>6597</b>	<b>0</b>	<b>13300</b>	<b>61417</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>135058</b>	<b>0</b>	<b>89415</b>	<b>55587</b>	<b>0</b>	<b>15400</b>	<b>295460</b>



За вычетом резерва под обесценение	(14762)	0	(1802)	(3540)	0	(7246)	(27350)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>120296</b>	<b>0</b>	<b>87613</b>	<b>52047</b>	<b>0</b>	<b>8154</b>	<b>268110</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>							
- кредиты коммерческим организациям	91827	0	0	0	0	0	91827
- кредиты некоммерческим организациям	0	29000	0	0	0	0	29000
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	64074	0	0	0	64074
- кредиты физическим лицам	0	0	0	37181	0	0	37181
- учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>91827</b>	<b>29000</b>	<b>64074</b>	<b>37181</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>222082</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	132	0	0	132
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	132	0	0	132
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>132</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>132</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	<b>30859</b>	<b>0</b>	<b>4014</b>	<b>6263</b>			<b>41136</b>
- без задержки платежа	30550		4014	5800			
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0			0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0		121	0	0	0
- с задержкой платежа от 180		0		23	0	0	0
							35

до 360 дней							
- с задержкой платежа свыше 360 дней	309	0		319	0	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>30859</b>	<b>0</b>	<b>4014</b>	<b>6263</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41136</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>122686</b>	<b>29000</b>	<b>68088</b>	<b>43576</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>263350</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(9132)</b>	<b>0</b>	<b>(960)</b>	<b>(3271)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(13363)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>113554</b>	<b>29000</b>	<b>67128</b>	<b>40305</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>249987</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в портфеле есть 2 просроченных кредита, но не обесцененных на общую сумму 108 тыс.руб. (по состоянию на 31 декабря 2011года в портфеле также были 2 просроченных кредита, но не обесцененных на общую сумму 132 тыс.руб.). По этим кредитам объективных признаков обесценения нет и они относятся к технической просрочке.

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:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	233935	222082
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
<b>Итого</b>	<b>233935</b>	<b>222082</b>

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Юридические лица	35303	34564
Индивидуальные предприниматели	6217	0
Физические лица	6597	5800
Векселя	13300	0
<b>Итого</b>	<b>61417</b>	<b>40364</b>

Кредиты, выданные Банком в 2012г. и в 2011г., обеспечены залогом имущества (недвижимости, основных средств, оборудования, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц, поручительство гарантийного фонда. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

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

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

(в тысячах рублей)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	<b>234043</b>	<b>222214</b>
Основные средства	64965	93598
Недвижимость	111710	53237
Товар в обороте	2000	3132
Поручительства	46028	42017
Прочие	9340	30230
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>По обесцененным кредитам</i>	<b>34067</b>	<b>27773</b>
Основные средства	14182	4099
Недвижимость	18385	19685
Товар в обороте	0	0
Поручительства	1500	0
Прочие	0	3989
<b>Итого</b>	<b>268110</b>	<b>249987</b>

Кредиты, выданные юридическим лицам обеспечены залогом основных средств, недвижимости, оборудованием, транспортными средствами. Кредиты, выданные физическим лицам на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты не имеют обеспечения.

В состав портфеля кредитов под залог недвижимости включены кредиты чистой балансовой стоимостью 92572 тыс. руб. (2011 год: 90375 тыс. руб.), имеющие обеспечение справедливой стоимостью выше чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 113646 тыс. руб. (2011 год: 52237 тыс. руб.).

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 4053 тыс. руб. (2011 год: 4136 тыс. руб.), имеющие обеспечение справедливой стоимостью выше чистой балансовой стоимости кредитов. Справедливая стоимость обеспечения указанных кредитов составляет 13190 тыс. руб. (2011 год: 5123 тыс. руб.).

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости и показателей старения автомобилей. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011г.
Недвижимость	2560	3601
Транспорт	0	0
	2560	3601

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки согласно плана реализации, утвержденного руководством Банка.

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

Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2012 года 8000 тыс.руб. (на 31 декабря 2011 года: 45700 тыс.руб.).

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется Банком 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. При отсутствии активного рынка используются методы оценки, 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, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. 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.

По кредитам, выданным со сроком менее одного года, справедливая стоимость равна балансовой стоимости. По долгосрочным кредитам, выданным в отчетном периоде балансовая стоимость равна справедливой стоимости в том случае, если процентная политика Банка на отчетную дату существенно не изменялась с даты выдачи кредита.

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

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетные даты 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 268110 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 268110 тыс. руб. (2010 г.: 249987тыс. руб.)

#### 14. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью:	152	152
За вычетом резерва	(152)	(152)
<b>Итого вложений в доли</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 31 декабря 2012г. Банк владеет долей в размере 20% в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «КУЛАШ» в размере 152 тыс. руб. Банк не принимает участия в принятии решений по вопросам финансовой и операционной политики ООО «Кулаш»; в органе управления обществом Банк не участвует; в процессе выработки политики, в том числе о выплате дивидендов или ином распределении прибыли, Банк участия не принимает; операции между банком и ООО "Кулаш" не совершались; обмена руководящим персоналом не производилась; важная техническая информация не представлялась. Валюта баланса участника на отчетные даты составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, вследствие чего влияние признается несущественным.

В 2011 году финансовое состояние ООО «Кулаш» не возможно было оценить, т.к. общество не представляло бухгалтерскую отчетность, анализ проведенных платежей по расчетному счету не давал полной картины о деятельности ООО «Кулаш». Резерв под инвестиции в ООО «Кулаш» был сформирован в размере 100%.

В 2012 году резерв на возможные потери создан Банком также в размере 100%, т.к. деятельность ООО «Кулаш» в 2012 году (по отчетности за 9 месяцев 2012 года) являлась убыточной.

Выплаты от участия в уставном капитале ООО «КУЛАШ» в 2012 году не осуществлялись.

Резерв на возможные потери по инвестициям:	2012г.	2011г.
На начало периода	(152)	(152)
Формирование резерва за период		
На конец периода	(152)	(152)

#### 15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Облигации федерального займа	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Векселя	0	0
Прочие долговые ценные бумаги	0	0
За вычетом резерва	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В 2012 году и в 2011 году Банк осуществлял операции купли-продажи с векселями кредитных организаций (ОАО «СКБ-банк», Сбербанк РФ, ОАО "Урало-Сибирский Банк"), резервы на возможные потери под которые не формировался, из-за отсутствия риска. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, принимались к учету по справедливой стоимости.

По состоянию на 31.12.2011г. и на 31.12.2010г. у Банка нет финансовых активов, классифицированных как финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2012г.	2011г.
На начало периода	0	0
Формирование резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

## 16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
<b>Стоимость на 1 января (первоначальная стоимость)</b>	1 500	1 500
Накопленная амортизация	(34)	(12)
Убытки от обесценения	0	0
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	1 466	1 488
Приобретения	0	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Поступления, связанные с объединением организаций	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) и обратно	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
Амортизация	(22)	(22)
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Прочее	0	0
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря (первоначальная)</b>	1 500	1 500
Накопленная амортизация	(56)	(34)
Убытки от обесценения	0	0
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	1 444	1466

Имущество (склад по ул.Омской в г.Кургане и земельный участок под ним) по стоимости 1500 тыс. рублей было получено в счет погашения кредитных требований. Изначально имущество было классифицировано как Активы, предназначенные для продажи. По причине отсутствия спроса на рынке складской недвижимости План продажи данного имущества реализован не был и Руководством Банка было принято решение о переводе его в Инвестиционную недвижимость с целью получения арендных платежей.

Под влиянием продолжающегося посткризисного состояния экономики деловая активность на рынке складской недвижимости в 2010 году оставалась по-прежнему слабой. В связи с чем справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31.12.2010 не подвергалась оценке независимых экспертов.

По состоянию на 31.12.2011, согласно отчету независимого оценщика ООО «Агентство независимой оценки «Эксперт» по определению рыночной стоимости объекта оценки №01.01-02, величина рыночной стоимости помещения в здании склада (литер А) с учетом стоимости земельного участка составляет 1500000 руб., в том числе: стоимость помещения в здании склада – 1100 тыс. руб.; стоимость земельного участка – 400 тыс. руб.

Суммы, признанные по данному имуществу в отчете о совокупной прибыли, представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
<b>Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли</b>		
Арендный доход	1 337	146
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года объекты инвестиционной недвижимости, отраженные в сумме 1444 тысяч рублей (2011 г.: 1466 тыс. руб.), не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим засмным средствам.

## 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	0	50
Предоплата по незавершенному строительству	0	0
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Предоплата за услуги, дебиторская задолженность	292	655
Прочие	118	91
Резерв под обесценение	(76)	(60)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>334</b>	<b>736</b>

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2012г.	2011г.
На начало периода	60	181
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	28	(121)
Списание за счет резерва	(12)	0
На конец периода	76	60

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Компьютерное и офисное оборудование, транспорт	Земля	Всего
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2010</b>	<b>53 630</b>	<b>4 947</b>	<b>372</b>	<b>58 949</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>	<b>76 244</b>	<b>9 024</b>	<b>372</b>	<b>85 708</b>
<b>Остаток на начало года</b>				
Поступления	0	622	72	694
Выбытие	0	(33)	(7)	(40)
Переоценка	0	0	0	0
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>76 244</b>	<b>9 681</b>	<b>437</b>	<b>86 362</b>
<b>Накопленная амортизация.</b>	<b>(22 614)</b>	<b>(4 145)</b>	<b>0</b>	<b>(26 759)</b>
<b>Остаток на начало года.</b>				
Амортизационные отчисления	(1 525)	(1 048)	0	(2 573)

Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0
Выбытие	0	33	0	33
Переоценка	0	0	0	0
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>(24 139)</b>	<b>(5 160)</b>	<b>0</b>	<b>(29 299)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011</b>	<b>52 105</b>	<b>4 521</b>	<b>437</b>	<b>57 063</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>	<b>76 244</b>	<b>9 681</b>	<b>437</b>	<b>86 362</b>
<b>Остаток на начало года</b>				
Поступления	0	506	0	506
Выбытие	0	(3 720)	0	(3 720)
Переоценка	0	0	0	0
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>76 244</b>	<b>6 467</b>	<b>437</b>	<b>83 148</b>
<b>Накопленная амортизация.</b>	<b>(24 139)</b>	<b>(5 160)</b>	<b>0</b>	<b>(29 299)</b>
<b>Остаток на начало года.</b>				
Амортизационные отчисления	(1 529)	(955)	0	(2 484)
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0
Выбытие	0	1 894	0	1 894
Переоценка	0	0	0	0
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>(25 668)</b>	<b>(4 221)</b>	<b>0</b>	<b>(29 889)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2012</b>	<b>50 576</b>	<b>2 246</b>	<b>437</b>	<b>53 259</b>

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

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

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2010 года. Оценка выполнялась независимой профессиональной лицензированной фирмой по оценке недвижимости ООО «Агентство независимой оценки «Эксперт» (юридический адрес: г.Курган, ул. Гагарина, 1; почтовый адрес: г.Курган, ул. Куйбышева, 35, оф. 201; ОГРН 1024500510671 от 19.09.2002; страховой полис ОАО ГСК «Югория» №59-550008-01/09 от 13.02.2009). В основу оценки была положена рыночная стоимость. В остаточную стоимость зданий включена сумма 43732 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 8746 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2010 года 53630 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость зданий (52105 тыс. руб.) существенно не отличается от рыночной стоимости.

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.

#### 19. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Имущество	2 560	3 601

В активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи», по состоянию на 31.12.2011 год отнесено имущество, полученное по решению судебного пристава в счет погашения задолженности по кредиту ООО «Им. А.С.Пушкина». Имущество передано на основании Постановления судебного пристава-исполнителя в оценку, указанной в постановлении. Банк в своей деятельности указанное имущество использовать не намерен. В 2010 году руководство Банка намеревалось продать указанное имущество, согласно плану реализации, утвержденному Советом Директоров ЗАСКБ «Надежность» ОАО (протокол № 16 от 28.09.2009г.). Отрицательным моментом при реализации этого имущества является то, что оно находится в сельской местности и



активного рынка по реализации аналогичного имущества нет. Значительное снижение цен на недвижимость и спад платежеспособности населения, юридических лиц и предпринимателей в Курганской области отрицательно повлияли на процесс реализации имущества. Реализация имущества по ценам, предложенным покупателями, привела бы к значительным убыткам, что негативно отразилось бы на финансовых результатах банка. Поэтому Советом Директоров и Правлением Банка в 2010 году принято решение не продавать это имущество по предложенным ценам. В 2011-2012 годах работа по реализации указанного имущества была продолжена, часть имущества (административное здание и картофелехранилище) была реализована в 2012 году.

Банк в своей деятельности оставшееся имущество использовать не намерен. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31.12.2013 года.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», учтены по стоимости погашенной задолженности. Справедливая стоимость, ввиду отсутствия активного рынка аналогичного имущества, не определялась.

## 20. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Депозиты банков	0	0

По состоянию на 31.12.2012 год и на 31.12.2011 год депозитов банков нет.

## 21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>111 444</b>	<b>88495</b>
Расчетные счета	101 444	88495
Срочные депозиты	10 000	0
<b>Физические лица</b>	<b>185 983</b>	<b>180791</b>
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	6 380	2455
Срочные депозиты	179 603	178336
<b>Итого</b>	<b>297 427</b>	<b>269 286</b>

На 31 декабря 2012 года у Банка было клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 645 (на 31 декабря 2011 года - 596 клиентов), из них с остатками свыше 1 млн.рублей 17 клиентов (на 31 декабря 2011 года — 11 клиентов). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 76375 тыс.рублей (в 2011 году - 44813 тыс.рублей), что составляет 68,54 % (в 2011 году - 47,93%) от общей суммы средств клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

На 31 декабря 2012 года у Банка было клиентов физических лиц 982 (на 31 декабря 2011 года – 1064 клиентов), из них с остатками свыше 1 млн.рублей - 12 клиентов (в 2011 году - 9 клиентов). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 31163 тысяч рублей (в 2011 году - 18490 тыс.руб.), что составляет 17,13 % (в 2010 году: 10,37 %) от общей суммы средств клиентов – физических лиц.

Основная часть клиентов: юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц (99,1 % от общего количества клиентов) находятся в городе Кургане, остальные (0,9 % от общего количества клиентов) в Курганской области.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
	Сумма	Сумма

	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	%
Предприятия промышленности	6320	2,12	7147	2,65
Предприятия торговли	49905	16,79	41451	15,39
Транспорт	6812	2,29	4102	1,52
Страхование	0	0	0	0,00
Финансы и инвестиции	0	0	0	0,00
Строительство	29134	9,81	14370	5,34
Телекоммуникации	18	0,01	5	0,00
Физические лица	185983	62,5	180791	67,14
Индивидуальные предприниматели	16135	5,43	18930	7,03
Прочие	3120	1,05	2490	0,93
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>297 427</b>	<b>100</b>	<b>269 286</b>	<b>100</b>

## 22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

В 2009 году Банк привлек субординированный депозит юридического лица - ОАО «Курганский электромеханический завод» в сумме 5000 тыс. руб. сроком на 5 лет под ставку рефинансирования. Данный инструмент отражается в отчетности банка по амортизированной стоимости.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Субординированный депозит	5 000	5 000

## 23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Векселя	0	470
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>470</b>

Остатков на счетах по учету выпущенных векселей, обязательств по выпущенным векселям к исполнению и начисленных процентов (дисконта) по состоянию на 31 декабря 2012 года нет.

В 2012 и 2011 годы Банк осуществлял операции по привлечению денежных средств путем выпуска собственных векселей. Выпущенные Банком в 2012 году и 2011 году простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами, зарегистрированными в г.Курган.

В течение 2012 года Банком выпущено в обращение собственных векселей совокупной номинальной стоимостью 152 075 тыс.руб. (в течение 2011 года: 266 722 тыс.руб.).

Основные направления совершаемых операций в 2011 году была реализация собственных векселей по номинальной стоимости юридическим лицам с последующей оплатой их по цене ниже номинала наличными денежными средствами физическим лицам – предъявителям векселей. Векселя предъявлялись к погашению в течение нескольких ближайших дней (до недели); цена покупки была соизмерима с номинальной стоимостью векселя.

## 24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиторская задолженность	288	0
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	567	1 457
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>855</b>	<b>1 457</b>
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	473	576
Прочие	567	214

Прочие нефинансовые обязательства	1 040	790
Итого прочие обязательства	1 895	2 247

## 25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2012 г.			31 декабря 2012г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	438569	100	161791	438569	100	161791
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>438569</b>	<b>100</b>	<b>161791</b>	<b>438569</b>	<b>100</b>	<b>161791</b>

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

Привилегированных акций в Банке нет.

На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года собственных акций, выкупленных у акционеров в Банке нет.

В проверяемом периоде внеочередным общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 23.05.2012 (протокол от 25.05.2012 №1), большинством голосов (70,12%) было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 64095100 руб. путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 128000 штук, номинальной стоимостью 100 руб. каждая посредством открытой подписки.

Трое из акционеров (ООО "Абсолют", ООО "Рамбурс", ООО "Ресурс-М"), проголосовавших против указанного решения и в совокупности имеющих 29,6254% акций Банка (по состоянию на 01.01.2013), обратились в Арбитражный суд Курганской области с иском к ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО о признании недействительным решения внеочередного собрания акционеров Зауральского акционерного социального коммерческого банка «Надежность» (открытое акционерное общество) от 23.05.2012 года об увеличении уставного капитала общества (Дело №А34-3999/2012). В качестве обеспечительной меры судом принят запрет Центральному Банку Российской Федерации (Банку России) в лице Главного Управления Банка России по Курганской области (640002, г.Курган, ул.Ленина,36, ОГРН 1037700013020) осуществлять государственную регистрацию выпуска обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций Зауральского акционерного социального коммерческого банка «Надежность» (открытое акционерное общество) в количестве 128000 штук, номинальной стоимостью одной ценной бумаги 100 руб. Производство по делу приостановлено до получения результатов судебной экспертизы (срок для проведения установлен до 10.06.2013).

## 26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

**Операционная аренда** - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало два соглашения об операционной аренде (нежилое помещение, земельный участок). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2013	182
2014-2016	11
После 01.01.2017 г.	По предположению Банка объемы договоров аренды, действующих после 01.01.2017г., будут изменяться в соответствии с индексом инфляции относительно цен, действующих на 31.12.2012г.

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

**Судебные иски** - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на отчетную дату Банк участвует в судебном разбирательстве, в качестве ответчика, по делу о признании недействительным решения собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка (см. раздел 25). Руководство считает, что в результате разбирательства Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 года Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	14 474	7 384
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	249
Резерв	0	0
<b>Итого</b>	<b>14 474</b>	<b>7 633</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в

сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

## 27. 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.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, со связанными с Банком сторонами осуществлялись только операции по выдаче кредитов, при этом размер таких операций составлял 1,58% от размера чистой ссудной задолженности. Выдача кредитов связанным с банком сторонам осуществлялась по общим кредитным планам, не предусматривающим льготного кредитования для связанных с банком сторон.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами в части кредитов и процентов по ним в 2012 году приведена в таблице, тыс.руб.:

№ пп	Наименование показателя	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1.	Выданные ссуды	3052,3	1228,	4281,2
2.	Процентные доходы	2,5	1,8	4,4

Другие операции со связанными с Банком сторонами в части: вложений в ценные бумаги, привлечения средств на счетах клиентов, полученных и выданных субординированных кредитов, выпущенных долговых обязательств, безотзывных обязательств, выданных гарантий и поручительств в течение 2012 года не осуществлялись.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, со связанными с Банком сторонами осуществлялись только операции по выдаче кредитов, при этом размер таких операций составляет 1,34% от общей суммы чистой ссудной задолженности. Выдача кредитов связанным с банком сторонам осуществлялась по общим кредитным планам, не предусматривающим льготного кредитования для связанных с Банком сторон.

Другие операции со связанными с Банком сторонами в части: вложений в ценные бумаги, привлечения средств на счетах клиентов, полученных и выданных субординированных кредитов,



выпущенных долговых обязательств, безотзывных обязательств, выданных гарантий и поручительств, в 2011 году не осуществлялись.

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

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	4,5	10
Процентные расходы	-	-
Комиссионные доходы	-	-
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	13449	12808
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	-	-
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	-	-

## 28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствие с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

**Касса и остатки в Банке России, средства в других банках** - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

**Кредиты и дебиторская задолженность** - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредита. Оценка резервов под обесценение кредитного портфеля, 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 под обесценение кредитного портфеля в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи** - Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам).

**Средства других банков, средства клиентов** - По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>154 462</b>	<b>154 462</b>	<b>140 679</b>	<b>140 679</b>
- Наличные средства	26 475	26 475	21 029	21 029
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	122 707	122 707	115 777	115 777
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	5 280	5 280	3 873	3 873
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>8 354</b>	<b>8 354</b>	<b>3 162</b>	<b>3 162</b>
Средства в других банках	576	576	572	572
- Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	576	576	572	572
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>268 110</b>	<b>268 110</b>	<b>249 987</b>	<b>249 987</b>
- Кредиты коммерческим организациям	120 296	120 296	113 554	113 554
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	29 000	29 000
- Векселя	8 154	8 154	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	87 613	87 613	67 128	67 128
- Кредиты физическим лицам	52 047	52 047	40 305	40 305
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Векселя	0	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0
- Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>431 502</b>	<b>431 502</b>	<b>394 400</b>	<b>394 400</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства клиентов</b>	<b>297 427</b>	<b>297 427</b>	<b>269 286</b>	<b>269 286</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	101 444	101 444	88 495	88 495
- Срочные депозиты юридических лиц	10 000	10 000	0	0
- Текущие счета/счета до востребования	6 380	6 380	2 455	2 455

физических лиц				
- Срочные вклады физических лиц	179 603	179 603	178 336	178 336
Субординированный депозит	5 000	5 000	5 000	5 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	470	470
Прочие финансовые обязательства	567	567	1 457	1 457
- Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	567	567	1 457	1 457
- Кредиторы по пластиковым картам	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	302 994	302 994	276 213	276 213

### 30. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	154 462	0	0	0	154 462
- Наличные средства	26 475	0	0	0	26 475
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	122 707	0	0	0	122 707
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	5 280	0	0	0	5 280
Обязательные резервы в ЦБ РФ	8 354	0	0	0	8 354
Средства в других банках	0	576	0	0	576
- Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	576	0	0	576
Кредиты и дебиторская задолженность	0	268 110	0	0	268 110
- Кредиты коммерческим организациям	0	120 296	0	0	120 296
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	87 613	0	0	87 613
- Кредиты физическим лицам	0	52 047	0	0	52 047
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
- Векселя	0	8 154	0	0	8 154
					50



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0	0
- Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>162 816</b>	<b>268 686</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>431 502</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)

## Категории финансовых инструментов

Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	140 679	0	0	0	140 679
- Наличные средства	21 029	0	0	0	21 029
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	115 777	0	0	0	115 777
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	3 873	0	0	0	3 873
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 162	0	0	0	3 162
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	572	0	0	572
- Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными системами	0	572	0	0	572
Кредиты и дебиторская задолженность	0	249 987	0	0	249 987
- Кредиты коммерческим организациям	0	113 482	0	0	113 482
- Кредиты некоммерческим организациям	0	29 000	0	0	29 000
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	67 128	0	0	67 128
- Кредиты физическим лицам	0	40 305	0	0	40 305
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0	0
- Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0	0

фондов

**ИТОГО ФИНАНСОВЫХ  
АКТИВОВ**

143841

250559

0

0

394400

Все финансовые обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отражаются по амортизированной стоимости.

**31. 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 и 31 декабря 2011 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.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	143 109	132 973
За вычетом нематериальных активов	0	0
Плюс субординированный депозит	1 750	2 750
Прочее	51 122	51 122
<b>ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>195 981</b>	<b>186 845</b>

**32. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ**

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0	0	0

Средства в других банкам	5%	500	0	0	0	0	500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	15,53%	8 813	2 000	39 522	217 679	96	268 110
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>9 313</b>	<b>2 000</b>	<b>39 522</b>	<b>217 679</b>	<b>96</b>	<b>268 610</b>
Денежные средства и их эквиваленты		154 462	0	0	0	0	154 462
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		8 354	0	0	0		8 354
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0	0	0
Средства в других банкам		76	0	0	0	0	76
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании		0	0	0	0	0	0
Прочие активы		262	16	23	0	33	334
Основные средства		0	0	0	0	53 259	53 259
Инвестиционная недвижимость		0	0	0	0	1 444	1 444
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0	2 560	0	0	2 560
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>163 154</b>	<b>16</b>	<b>2 583</b>	<b>0</b>	<b>54 736</b>	<b>220 489</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>172 467</b>	<b>2 016</b>	<b>42 105</b>	<b>217 679</b>	<b>54 832</b>	<b>489 099</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Депозиты банков		0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	8,35%	6 141	0	15 354	174 249	0	195 744
Субординированный депозит	Ставка рефинансирования	0	0	0	5 000	0	5 000
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		0	0	0	0	0	0
<b>Всего пассивов, по которым начисляются проценты</b>		<b>6 141</b>	<b>0</b>	<b>15 354</b>	<b>179 249</b>	<b>0</b>	<b>200 744</b>
Средства клиентов		0	0	0	0	0	0
Депозиты банков		0	0	0	0	0	0
Счета клиентов		101 683	0	0	0	0	101 683
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль		323	0	0	0	0	323
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	7 264	7 264
Прочие обязательства		1 330	1	5	0	559	1 895
<b>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>103 336</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>7 823</b>	<b>111 165</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>109 477</b>	<b>1</b>	<b>15 359</b>	<b>179 249</b>	<b>7 823</b>	<b>311 909</b>

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		3 172	2 000	24 168	38 430	96	67 866
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		3 172	5 172	29 340	67 770	67 866	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		0,65%	1,06%	6,00%	13,86%	13,88%	

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	5%	500	0	0	0	0	500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	15,65%	5190	0	589	242498	0	248 277
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>5690</b>	<b>0</b>	<b>589</b>	<b>242498</b>	<b>0</b>	<b>248 777</b>
Денежные средства и их эквиваленты	0	140 679	0	0	0	0	140 679
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	3 162	0	0	0	0	3 162
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	72	0	0	0	0	72
Кредиты и дебиторская задолженность	0	938	0	144	628	0	1710
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	736	0	0	0	0	736
Основные средства и	0	0	0	0	0	57 063	57 063

нематериальные активы							
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	1 466	1 466
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	3 601	0	0	3 601
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>0</b>	<b>145587</b>	<b>0</b>	<b>3745</b>	<b>628</b>	<b>58529</b>	<b>208489</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>151277</b>	<b>0</b>	<b>4334</b>	<b>243126</b>	<b>58529</b>	<b>457 266</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	8,43%	7 421	0	2791	167 438	0	177 650
Субординированный депозит	Ставка рефинансирования	0	0	0	5 000	0	5 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>7421</b>	<b>0</b>	<b>2791</b>	<b>172438</b>	<b>0</b>	<b>182650</b>
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	88495	0	0	3141	0	91636
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	470	0	0	0	470
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	158	0	0	0	0	158
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	9 354	9 354
Прочие обязательства	0	1	1	0	2245	0	2247
<b>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>88654</b>	<b>471</b>	<b>0</b>	<b>5386</b>	<b>9354</b>	<b>103865</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>96075</b>	<b>471</b>	<b>2791</b>	<b>177824</b>	<b>9354</b>	<b>286 515</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(1731)	0	(2202)	70060	0	66127
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(1731)	(1731)	(3933)	66127	0	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(0,38%)	(0,38%)	(0,86%)	14,46%		

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов.

Активы и обязательства по которым начисляются проценты, являются в основном краткосрочными, процентная ставка изменяется согласно заключенным договорам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют

контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	117 885	154	5 550	178 597	0	302 186
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	567	0	0	0	567
Обязательства по операционной аренде	24	122	36	11	0	193
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	2 401	328	7 728	0	10 457
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>117 909</b>	<b>3 244</b>	<b>5 914</b>	<b>186 336</b>	<b>0</b>	<b>313 403</b>

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	100 917	0	2 791	168 079	0	271 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	470	0	0	0	0	470
Прочие финансовые обязательства	0	1 457	0	0	0	1 457
Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии выданные	250	2	0	0	0	252
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	7 384	0	7 384
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>101 637</b>	<b>1 459</b>	<b>2 791</b>	<b>175 463</b>	<b>0</b>	<b>281 350</b>



## 33. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США 1 долл. = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	150 799	1 941	1 677	45	0	154 462
Обязательные резервы в Центральном Банке	8 354	0	0	0	0	8 354
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	576		0	0	0	576
Кредиты и дебиторская задолженность	295 460	0	0	0	(27 350)	268 110
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	152	0	0	0	(152)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	1 444	0	0	0	0	1 444
Прочие активы	410	0	0	0	(76)	334
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	53 259	0	0	0	0	53 259
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	2 560	0	0	0	0	2 560
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>513 014</b>	<b>1 941</b>	<b>1 677</b>	<b>45</b>	<b>(27 578)</b>	<b>489 099</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	297 294	11	122	0	0	297 427
Субординированные депозиты	5 000	0	0	0	0	5 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	323	0	0	0	0	323
Отложенное налоговое обязательство	7 264	0	0	0	0	7 264
Прочие обязательства	1 895		0	0	0	1 895
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>311 776</b>	<b>11</b>	<b>122</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>311 909</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>201 238</b>	<b>1 930</b>	<b>1 555</b>	<b>45</b>	<b>(27 578)</b>	<b>177 190</b>

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл.	Евро	Прочие	Резервы	Всего
--------------------	-------	-------	------	--------	---------	-------

		США		валюты	(включая резервы на потери)	
		1 долл. = 32.1961 руб.	1 евро = 41.6714 руб.			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	140 155	323	186	15	0	140 679
Обязательные резервы в Центральном Банке	3 162	0	0	0	0	3 162
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других кредитных организациях	572	0	0	0	0	572
Кредиты и дебиторская задолженность	263 350	0	0	0	(13 363)	249 987
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	152	0	0	0	(152)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	1 466	0	0	0	0	1 466
Прочие активы	796	0	0	0	(60)	736
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	57 063	0	0	0	0	57 063
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 601	0	0	0	0	3 601
ВСЕГО АКТИВЫ	470 317	323	186	15	(13 575)	457 266
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	269 273	11	2	0	0	269 286
Субординированные депозиты	5 000	0	0	0	0	5 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	470	0	0	0	0	470
Текущие обязательства по налогу на прибыль	158	0	0	0	0	158
Отложенное налоговое обязательство	9 354	0	0	0	0	9 354
Прочие обязательства	2 247	0	0	0	0	2 247
ИТОГО ПАССИВЫ	286 502	11	2	0	0	286 515
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ						
	183 815	312	184	15	(13 575)	170 751

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

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США



	5%	-5%	5%	-5%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	97	(97)	16	(16)
Влияние на капитал	77	(77)	12	(12)

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро 5%	Руб./евро -5%	Руб./евро 5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	78	(78)	9	(9)
Влияние на капитал	62	(62)	7	(7)

### 34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Ввиду отсутствия финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк ценовому риску не подвержен.

### 35. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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 тоже 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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2012 года :

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погаше ния не установ лен	Всего
(в тысячах рублей)						
Всего активов, по которым начисляются проценты	9 313	2 000	39 522	217 679	96	268 610
Всего пассивов, по которым начисляются проценты	6 141	0	15 354	179 249	0	200 744
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	3 172	2 000	24 168	38 430	96	67 866

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 года :

	до 1 мес. и до востребова ния	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погаше ния не установ лен	Всего
(в тысячах рублей)						
Всего активов, по которым начисляются проценты	5690	0	589	242498	0	248 777
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	7421	0	2791	172438	0	182650
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(1731)	0	(2202)	70060	0	66127

Далее представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок. В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Увеличение на 100 базисных пунктов	Уменьшение на 100 базисных пунктов	Увеличение на 100 базисных пунктов	Уменьшение на 100 базисных пунктов
Чувствительность чистого процентного дохода	67,87	(67,87)	66,13	(66, 13)
Чувствительность капитала	54,30	(54,30)	52,90	(52,90)

### 36. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за периоды, закончившиеся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0	154 462	0	0	140 679	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	8 354	0	0	3 162	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других кредитных организациях	0	576	0	0	572	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	295 460	(27 350)	0	263 350	(13 363)
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	152	(152)	0	152	(152)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	0	0	0	0	0	0

продажи						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	1 444	0	0	1 466	0
Прочие активы	0	410	(76)	0	796	(60)
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	53 259	0	0	57 063	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	2 560	0	0	3 601	0
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>0</b>	<b>516 677</b>	<b>(27 578)</b>	<b>0</b>	<b>470 841</b>	<b>(13 575)</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	297 427	0		269 286	0
Субординированные депозиты	0	5 000	0	0	5 000	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	470	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	323	0	0	158	0
Отложенное налоговое обязательство	0	7 264	0	0	9 354	0
Прочие обязательства	0	1 895	0	0	2 247	0
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>0</b>	<b>311 909</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>286 515</b>	<b>0</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>0</b>	<b>204 768</b>	<b>(27 578)</b>	<b>0</b>	<b>184 326</b>	<b>(13 575)</b>

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

### 37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На годовом собрании акционеров, которое состоится 22 мая 2013 года, было принято решение дивиденды по итогам 2012 года не выплачивать, часть прибыли, полученной по российским правилам учета, в сумме 525 тыс. руб. направить в резервный фонд, оставшаяся часть прибыли – нераспределенная прибыль – 9800 тыс. руб.

### 38. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках

Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

#### ***Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### ***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикции. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

#### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

#### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

#### ***Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения***

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции, имеющих в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения. Организация-объект инвестиции не

публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями. Рынок этих активов не является ликвидным, но Банк предполагает, что сможет найти покупателя среди третьих лиц, заинтересованных в инвестициях, характеризующихся высоким риском и высокой доходностью.

***Принцип непрерывно действующей организации***

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