

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

1. Основная деятельность Банка

Муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК» (открытое акционерное общество) (краткое наименование - ОАО МКБ «ДОМ-БАНК») зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

ОАО МКБ «ДОМ-БАНК» (далее Банк) первоначально был создан в форме общества с ограниченной ответственностью 02 февраля 1995 года, затем 18 декабря 2001 года был преобразован в открытое акционерное общество. Банк действует на основании лицензии на осуществлении банковских операций в рублях и иностранной валюте № 3209, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 142005, Московская область, г. Домодедово, ул. Советская, д. 19.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012	2011
Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	Доля участия, %	Доля участия, %
<i>Немировский Семен Леонидович</i>	24,52	19,78
<i>Сааков Иосиф Георгиевич</i>	23,96	19,26
<i>Администрация городского округа Домодедово Московской области</i>	16,34	16,34
<i>ЗАО ДЗМК «Метако»</i>	7,69	7,69
<i>Пимениди Дмитрий Федорович</i>	6,15	6,15
<i>Шелегия Теймураз Георгиевич</i>	6,15	6,15
<i>ЗАО «Мособлстройтрест № 11»</i>	5,36	5,36
<i>Фоменко Альберт Васильевич</i>	3,85	3,85
<i>Варнавская Ольга Викторовна</i>	1,84	1,84
<i>ЗАО «ДЗ СМиК»</i>	1,75	1,75
<i>ЗАО «Московский мясоперерабатывающий завод «Коломенское»</i>	0,77	0,77
<i>ОАО «342 Механический завод»</i>	0,77	0,77
<i>Рязанова Марина Сергеевна</i>	0,77	0,77
<i>ЗАО «Мосагроген»</i>	0,08	0,08
<i>Бюс Юлия Евгеньевна</i>	-	9,44
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2012 году в экономике России произошел переход от посткризисного восстановления к умеренному экономическому росту. Факторами роста российской экономики стали увеличение внутреннего спроса (как потребительского, так и инвестиционного) и рост инвестиций в основной капитал. Немаловажную роль в обеспечении роста экономики сыграло отсутствие негативных ожиданий по поводу развития экономической ситуации у организаций реального сектора и населения России. Отсутствие негативных ожиданий сформировалось на фоне масштабной поддержки оказанной государством российской экономике в кризисный период 2008-2009 годы.

В то же время рост российской экономики замедлился по отношению к 2011 году. Это произошло в результате уменьшения внешнего компонента спроса на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике, а также в результате засухи в ряде ключевых регионов вызвавшей снижение производства сельскохозяйственной продукции.

Банковский сектор Российской Федерации в 2012 году испытывал дефицит ликвидности, что выразилось в усилении конкуренции в сфере привлечения средств частных вкладчиков и увеличении объемов заимствования средств Банка России. Рост внутреннего спроса в экономике сопровождался ростом спроса на кредитные ресурсы банков (прежде всего, за счет населения). Усилилась конкурентная борьба российских банков за качественных заемщиков – юридических лиц.

Несмотря на сохраняющиеся перспективы роста, экономика России сохранила структурные диспропорции в сторону добывающих отраслей, а значит, и значительную зависимость от внешнеэкономических факторов. Кроме того, политические процессы, происходившие в Российской Федерации в 2012 году, значительно повлияли на привлекательность экономики страны для внутренних и внешних инвесторов.

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены в таблице ниже:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	<i>Собствен- ный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	343 262	50 401
<i>Резервы под обесценение</i>	40 783	3 002
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	(50)	(50)
<i>Переоценка основных средств</i>	4 399	-
<i>Амортизация основных средств</i>	(9 764)	(2 807)
<i>Начисленные отпускные</i>	(12 369)	(4 317)
<i>Отражение гарантий по МСФО</i>	(203)	181
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	13 616	-
<i>Налог на прибыль</i>	(12 190)	2 669
<i>Прочее</i>	(1 472)	(265)
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	366 012	48 814

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих событий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые и пересмотренные стандарты, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»).

Первая часть 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 совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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».

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «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). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации 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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «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). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев 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). 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.

«Усовершенствования МСФО 2009 – 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар и 41.6714 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения сроком до 30 дней признаются Банком эквивалентом денежных средств. Размещения на более длительные сроки отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

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

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки.

В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или

совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обесцененному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на

погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением здания, которое регулярно переоценивается.

Переоценка здания производится ежегодно на отчетную дату. Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии данного актива.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Амортизация

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

3,6% – здания,

10% – сооружения,

20% – автомобили,

10-33,33% – офисное оборудование и прочее,

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г.	2011 г.
<i>Наличные средства</i>	237 979	175 599
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	255 336	93 642
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках РФ</i>	31 090	28 636
<i>Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ</i>	1 070 533	1 240 502
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	7 629	22 570
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	1 602 567	1 560 949

6. Средства в других банках

	2012 г.	2011 г.
<i>Прочие размещения в других банках</i>	455	-
<i>Итого средства в других банках</i>	455	-
<i>Краткосрочные</i>	455	-

7. Кредиты клиентам

	2012 г.	2011 г.
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	290 601	247 373
<i>Потребительские кредиты</i>	109 541	135 518
<i>Ипотечные кредиты</i>	6 089	-
<i>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</i>	406 231	382 891
<i>Резерв под обесценение</i>	(32 201)	(22 754)
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i>	374 030	360 137
<i>Краткосрочные</i>	278 258	219 881
<i>Долгосрочные</i>	95 772	140 256

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Потребитель- ские кредиты</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2011 года</i>	(2 727)	(15 483)	-	(18 210)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года</i>	(13 680)	9 136	-	(4 544)
<i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i>	(16 407)	(6 347)	-	(22 754)
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	(4 830)	(4 540)	(77)	(9 447)
<i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i>	(21 237)	(10 887)	(77)	(32 201)

8. Основные средства и нематериальные активы

2012 г.							
	Земля	Здание	Сооружения	Автомобили	Офисное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	857	54 539	8 636	7 506	34 148	10 963	116 649
<i>Поступления за 2012 год</i>	-	-	2 578	1 343	8 296	2 222	14 439
<i>Переоценка за 2012 год</i>	-	815	-	-	-	-	815
<i>Выбытия за 2012 год</i>	-	-	(196)	(464)	(197)	(250)	(1 107)
Остаток за 31 декабря 2012 года	857	55 354	11 018	8 385	42 247	12 935	130 796
Накопленная амортизация							
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	-	-	2 076	3 232	16 642	5 118	27 068
<i>Амортизационные отчисления за 2012 год</i>	-	1 947	904	1 213	5 136	1 502	10 702
<i>Списание при переоценке</i>	-	(1 947)	-	-	-	-	(1 947)
<i>Списание при выбытии</i>	-	-	(117)	(464)	(195)	(249)	(1 025)
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	-	2 863	3 981	21 583	6 371	34 798
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	857	55 354	8 155	4 404	20 664	6 564	95 998
2011 г.							
	Земля	Здание	Сооружения	Автомобили	Офисное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
<i>Остаток на 1 января 2011 года</i>	857	56 818	8 275	7 521	28 327	10 714	112 512
<i>Поступления за 2011 год</i>	-	-	361	2 970	9 000	600	12 931
<i>Переоценка за 2011 год</i>	-	(2 279)	-	-	-	-	(2 279)
<i>Выбытия за 2011 год</i>	-	-	-	(2 985)	(3 179)	(351)	(6 515)
Остаток за 31 декабря 2011 года	857	54 539	8 636	7 506	34 148	10 963	116 649
Накопленная амортизация							
<i>Остаток на 1 января 2011 года</i>	-	-	1 280	4 325	15 675	4 237	25 517
<i>Амортизационные отчисления за 2011 год</i>	-	2 028	796	1 148	3 579	1 194	8 745
<i>Списание при переоценке</i>	-	(2 028)	-	-	-	-	(2 028)
<i>Списание при выбытии</i>	-	-	-	(2 241)	(2 612)	(313)	(5 166)
Остаток за 31 декабря 2011 года	-	-	2 076	3 232	16 642	5 118	27 068
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	857	54 539	6 560	4 274	17 506	5 845	89 581

Здание Банка было оценено независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2013 и 2012 годов. Оценка выполнялась в соответствии с действующим российским законодательством, а также Международными стандартами оценки, и основана на рыночной стоимости.

9. Прочие активы

	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы		
<i>Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами</i>	8 844	5 026
<i>Требования по комиссиям</i>	3 522	5 078
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	1 582	795
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	164	-
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	165	161
<i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>	(1 087)	(325)
Итого прочие финансовые активы	13 190	10 735
Нефинансовые активы		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	11 967	6 537
<i>Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль</i>	1 269	672
<i>Расходы будущих периодов</i>	1 128	1 965
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	(1 943)	(1 945)
Итого прочие нефинансовые активы	12 421	7 229
Итого прочие активы	25 611	17 964
<i>Краткосрочные</i>	14 459	11 407
<i>Долгосрочные</i>	11 152	6 557

Движение резерва под обесценение прочих активов:

	2012г.	2011г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(2 270)	(2 103)
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	(1 397)	(198)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	637	31
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(3 030)	(2 270)

10. Средства клиентов

	2012 г.	2011 г.
Государственные и муниципальные организации	151 482	185 142
<i>Текущие/расчетные счета</i>	151 482	185 142
Прочие юридические лица	1 157 794	1 047 037
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 147 794	1 047 037
<i>Срочные депозиты</i>	10 000	-
Физические лица	403 435	450 266
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	324 077	344 738
<i>Срочные вклады</i>	79 358	105 528
Итого средства клиентов	1 712 711	1 682 445
<i>Краткосрочные</i>	1 712 711	1 682 445

По состоянию за 31 декабря 2012 года на 10 крупнейших клиентов приходится 843 453 тыс. руб., или 49.2% всех средств клиентов (2011: 866 578 тыс. руб. или 51.5%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2012 и 2011 годов.

11. Прочие обязательства

	2012 г.	2011 г.
Финансовые обязательства		
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	203	384
<i>Прочее</i>	476	460
Итого прочие финансовые обязательства	679	844
Нефинансовые обязательства		
<i>Доходы будущих периодов</i>	263	250
<i>Расчеты с поставщиками</i>	234	281
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	3 503	2 709
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	10 048	6 616
<i>Прочее</i>	434	420
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 482	10 276
Итого прочие обязательства	15 161	11 120
<i>Краткосрочные</i>	4 182	3 553
<i>Долгосрочные</i>	10 979	7 567

12. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2012 г.	2011 г.
ЗАО «Домодедовская инициатива»	12.07.2014	3%	11 000	11 000
ЗАО «Домодедовская инициатива»	26.01.2017	3%	9 000	9 000
Итого субординированные займы			20 000	20 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 26.

13. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2012 г. и 2011 г.			
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
<i>Обыкновенные акции</i>	130 018 400	130 018	234 606
Итого уставный капитал	130 018 400	130 018	234 606

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 рубль за одну акцию. Каждая акция Банка предоставляет право 1 голоса.

Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 20 тыс. руб. (2011: 20 тыс. руб.), резервный фонд 113 681 тыс. руб. (2011: 82 588 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 50 401 тыс. руб. (2011: 41 494 тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	77 192	54 294
<i>Средства в других банках</i>	52 105	34 436
<i>Прочее</i>	-	26
Итого процентные доходы	129 297	88 756
Процентные расходы		
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	(2 536)	(4 846)
<i>Текущие/расчетные счета</i>	(2 046)	(1 842)
<i>Субординированные займы</i>	(600)	(600)
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(160)	-
Итого процентные расходы	(5 342)	(7 288)
Чистые процентные доходы	123 955	81 468

16. Комиссионные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	92 665	102 510
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	27 207	27 490
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	995	1 580
<i>Прочее</i>	2 478	13 688
Итого комиссионные доходы	123 345	145 268
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(4 645)	(5 263)
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(3 487)	(3 289)
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	-	(11 803)
<i>Прочее</i>	(62)	-
Итого комиссионные расходы	(8 194)	(20 355)
Чистые комиссионные доходы	115 151	124 913

17. Прочие операционные доходы

	2012 г.	2011 г.
<i>Доходы от информационных и консультационных услуг</i>	10 589	4 313
<i>Доходы от предоставления в аренду сейфов</i>	575	628
<i>Страховое возмещение от страховщиков</i>	189	818
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества</i>	30	1 313
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	25	28
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	7	-
<i>Доходы от списания не востребовавшей кредиторской задолженности</i>	-	332
<i>Прочее</i>	448	366
<i>Итого прочие операционные доходы</i>	11 863	7 798

18. Операционные расходы

	2012 г.	2011 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	207 353	174 483
<i>Арендная плата</i>	24 748	20 337
<i>Страхование</i>	22 044	23 638
<i>Охрана</i>	14 499	11 635
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	12 178	12 619
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)</i>	10 702	8 745
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	8 981	7 940
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	7 222	14 468
<i>Связь</i>	2 661	2 335
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	2 547	2 535
<i>Благотворительность</i>	727	591
<i>Реклама и маркетинг</i>	243	208
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	80	391
<i>Прочее</i>	7 458	7 045
<i>Итого операционные расходы</i>	321 443	286 970

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2012 г.	2011 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	14 794	8 341
<i>Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы</i>	-	(2 119)
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(2 669)	2 486
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	12 125	8 708

19. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 и 2011 годах 20%.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2012 г.	%	За год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	60 939		53 892	
<i>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке</i>	12 188	20.00%	10 778	20.00%
<i>- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	407	0.67%	554	1.03%
<i>- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы</i>	-	-	(2 119)	(3.93%)
<i>- Прочие невременные разницы</i>	(470)	(0.77%)	(505)	(0.94%)
Расходы по налогу на прибыль за год	12 125	19.90%	8 708	16.16%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

19. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	111	68	43
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	2 474	1 151	1 323
- Амортизация основных средств	1 706	907	799
- Прочее	40	(37)	77
Общая сумма отложенного налогового актива	4 331	2 089	2 242
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка основных средств	10 711	552	10 159
- Резервы под обесценение	5 810	(580)	6 390
Общая сумма отложенного налогового обязательства	16 521	(28)	16 549
Чистое отложенное налоговое обязательство	(12 190)	2 117	(14 307)
<i>в том числе:</i>			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в прочем совокупном доходе	(10 711)	(552)	(10 159)
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счете прибылей и убытков	(1 479)	2 669	(4 148)

20. Дивиденды

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	10 401	9 101
Дивиденды, выплаченные в течение года	(10 401)	(9 101)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.08	0.07

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

21. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится Правлением Банка на основе утвержденной политики. Правление Банка (в лице Председателя Правления) утверждает:

- политику и стратегию Банка в области управления рисками, оптимизации структуры активов и пассивов;
- внутренние процедуры и регламенты по управлению рисками;
- методики оценки рисков;
- лимиты риска;
- плановые и оперативные меры по управлению рисками.

Также Правление Банка на основе полученной от подразделений Банка информации принимает управленческие решения, рассматривает случаи нарушения системы управления рисками, информирует Совет Директоров Банка о состоянии системы управления рисками.

Все материалы для принятия решений Правлением Банка готовит отдел по управлению банковскими рисками, основной задачей которого является работа по выявлению, измерению и определению приемлемого уровня банковских рисков, постоянному наблюдению за банковскими рисками, принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, ее кредиторам и заемщикам.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего контроля на этапе предварительного, текущего и последующего контроля. Результаты проведенных Службой внутреннего контроля проверок, выявленные факты нарушений и предложения (рекомендации) по их устранению направляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

21.1 Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2012 года имеются несущественные привлечения средств клиентов-нерезидентов на сумму 11 406 тыс. руб. (2011: 9 185 тыс. руб.), остальные средства привлечены и размещены на территории Российской Федерации, в основном в городе Домодедово Московской области.

21.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Кредитным комитетом, Отделом по управлению банковскими рисками и Кредитно-депозитным отделом Банка. Управление кредитным риском включает в себя:

- мониторинг кредитного риска;
- оценку кредитного риска;
- минимизацию кредитного риска.

Оценка кредитного риска производится ежемесячно, ее результаты предоставляются Правлению Банка. В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, ежемесячно устанавливается предельно допустимое значение объема кредитного портфеля Банка, за исключением портфеля МБК. Формирование портфеля межбанковских кредитов производится в пределах лимитов, уставленных Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Учитывая специфику работы Банка, основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются гарантии муниципальных органов власти и поручительства муниципальных предприятий. Банк также принимает в залог недвижимость, движимое имущество, ценные бумаги. Кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика.
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных признаются только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

За 31 декабря 2012 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	31 090	-	-	31 090	-	-	31 090
Прочие размещения в финансовых учреждениях	7 629	-	-	7 629	-	-	7 629
Средства в других банках	455	-	-	455	-	-	455
Кредиты юридическим лицам	154 492	136 109	-	290 601	(17 993)	(3 244)	269 364
Потребительские кредиты	86 260	23 227	54	109 541	(10 801)	(86)	98 654
Ипотечные кредиты	4 648	1 441	-	6 089	(72)	(5)	6 012
Прочие финансовые активы	12 881	-	1 396	14 277	-	(1 087)	13 190
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	18 909	-	-	18 909	-	-	18 909
Обязательства по предоставлению кредитов	29 529	-	-	29 529	-	-	29 529
Итого	345 893	160 777	1 450	508 120	(28 866)	(4 422)	474 832

За 31 декабря 2011г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	28 636	-	-	-	-	28 636	-	-	28 636
Прочие размещения в финансовых учреждениях	22 570	-	-	-	-	22 570	-	-	22 570
Кредиты юридическим лицам	120 719	-	-	126 654	-	247 373	(12 665)	(3 742)	230 966
Потребительские кредиты	110 258	-	-	25 162	98	135 518	(5 023)	(1 324)	129 171
Прочие финансовые активы	10 735	-	-	-	325	11 060	-	(325)	10 735
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	34 867	-	-	-	-	34 867	-	-	34 867
Обязательства по предоставлению кредитов	9 407	-	-	-	-	9 407	-	-	9 407
Итого	337 192	-	-	151 816	423	489 431	(17 688)	(5 391)	466 352

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 79% за 31 декабря 2012 года и 77% за 31 декабря 2011 года.

За 31 декабря 2012 года около 46% кредитов клиентам предоставлено государственным и муниципальным предприятиям, практически по всем этим кредитам получена муниципальная гарантия, которая полностью покрывает сумму кредита (за 31 декабря 2011 года было около 44% таких кредитов).

За 31 декабря 2012 года кредиты, обеспеченные на индивидуальной основе, составляют 39.6% от валовой суммы кредитов клиентам (2011: 39.6%).

Кредиты клиентам

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Итого</i>	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Итого</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	119 429	35 063	154 492	-	70 674	50 045	120 719
<i>Потребительские кредиты</i>	7 426	24 084	54 750	86 260	8 819	20 248	81 191	110 258
<i>Ипотечные кредиты</i>	-	4 648	-	4 648	-	-	-	-
<i>Итого</i>	7 426	148 161	89 813	245 400	8 819	90 922	131 236	230 977

В течение 2012 и 2011 годов реализации кредитов не было.

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Ниже B-</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках</i>	-	21 141	3 498	-	6 451	31 090
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	-	-	7 629	7 629
<i>Средства в других банках</i>	-	-	455	-	-	455
<i>Итого</i>	-	21 141	3 953	-	14 080	39 174

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Ниже B-</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	-	14 015	9 346	-	5 275	28 636
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	-	-	22 570	22 570
<i>Итого</i>	-	14 015	9 346	-	27 845	51 206

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

В 2012 и 2011 годах Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Концентрации кредитного риска

Максимальный кредитный риск на группу взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 105 153 тыс. руб. или 27.9% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 113 881 тыс. руб. или 33.5% от капитала). В основном, это кредиты, выданные муниципальным организациям, обеспеченные муниципальными гарантиями МО «Городской округ Домодедово». Сумма муниципальных гарантий по данным кредитам составила 215 226 тыс. руб. (2011: 176 161 тыс. руб.)

Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 26.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка было две группы заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждой группе заемщиков свыше 10% от капитала Банка (2011: две группы заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составила 174 314 тыс. руб. или 46.2% от капитала Банка (2011: 157 511 тыс. руб. или 46.3%).

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2012 г.	Кредит- ные органи- зации	Про- мыш- лен- ность	Торговля	Стро- итель- ство	Транс- порт	Услуги по аренде	Комму- нальное хозяйст- во	Прочие отрас- ли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	31 090	-	-	-	-	-	-	-	-	31 090
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-	7 629	-	7 629
Средства в других банках	455	-	-	-	-	-	-	-	-	455
Кредиты юридическим лицам	-	27 428	47 160	10 340	-	2 937	170 780	10 719	-	269 364
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	98 654	98 654
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	6 012	6 012
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	13 190	-	13 190
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	4 731	6 068	3 575	-	-	-	4 535	-	18 909
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	20 109	-	7 000	-	-	-	2 420	29 529
Итого	31 545	32 159	73 337	13 915	7 000	2 937	170 780	36 073	107 086	474 832

За 31 декабря 2011 г.	Кредит- ные органи- зации	Промыш- лен- ность	Торговля	Строи- тельство	Транспорт	Услуги по аренде	Комму- нальное хозяйст- во	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	28 636	-	-	-	-	-	-	-	-	28 636
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-	22 570	-	22 570
Кредиты юридическим лицам	-	36 058	23 149	12 016	431	-	155 014	4 298	-	230 966
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	129 171	129 171
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	10 735	-	10 735
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	3 914	4 028	24 923	-	-	-	2 002	-	34 867
Обязательства по предоставлению кредитов	-	1	1 921	-	-	-	-	4 600	2 885	9 407
Итого	28 636	39 973	29 098	36 939	431	-	155 014	44 205	132 056	466 352

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

21.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2012 и 2011 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	98.20	82.90	100.49	100.20	25.75	41.90
<i>Среднее</i>	91.47	79.31	100.08	108.40	45.32	26.60
<i>Максимум</i>	98.72	88.70	105.17	116.60	59.66	41.90
<i>Минимум</i>	78.87	44.20	96.20	100.20	25.75	20.50
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	1 623 353	57 689	26 598	5 380	-	1 713 020
<i>Субординированные займы</i>	-	-	300	300	21 004	21 604
<i>Финансовые гарантии</i>	18 909	-	-	-	-	18 909
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	29 529	-	-	-	-	29 529
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	1 671 791	57 689	26 898	5 680	21 004	1 783 062

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 576 917	8 982	67 079	30 850	-	1 683 828
Субординированные займы	-	-	300	300	21 606	22 206
Финансовые гарантии	34 867	-	-	-	-	34 867
Обязательства по предоставлению кредитов	9 407	-	-	-	-	9 407
Итого потенциальных будущих выплат	1 621 191	8 982	67 379	31 150	21 606	1 750 308

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах ниже.

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 602 567	-	-	-	-	-	1 602 567
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	20 239	20 239
Средства в других банках	455	-	-	-	-	-	455
Кредиты клиентам	-	11 057	136 295	130 300	95 772	606	374 030
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	7 174	-	-	-	7 174
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	95 998	95 998
Прочие активы	-	13 190	1 269	-	-	11 152	25 611
Итого активы	1 603 022	24 247	144 738	130 300	95 772	127 995	2 126 074
Обязательства							
Средства клиентов	1 623 353	57 688	26 426	5 244	-	-	1 712 711
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	12 190	12 190
Прочие обязательства	-	679	3 503	-	-	10 979	15 161
Субординированные займы	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Итого обязательства	1 623 353	58 367	29 929	5 244	20 000	23 169	1 760 062
Чистый разрыв ликвидности	(20 331)	(34 120)	114 809	125 056	75 772	104 826	366 012
Совокупный разрыв ликвидности	(20 331)	(54 451)	60 358	185 414	261 186	366 012	

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 320 661	240 288	-	-	-	-	1 560 949
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	-	-	-	-	-	15 931	15 931
<i>Кредиты клиентам</i>	-	3 382	138 729	77 770	140 256	-	360 137
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	-	-	8 699	-	-	-	8 699
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	-	89 581	89 581
<i>Прочие активы</i>	-	10 735	672	-	-	6 557	17 964
Итого активы	1 320 661	254 405	148 100	77 770	140 256	112 069	2 053 261
Обязательства							
<i>Средства клиентов</i>	1 576 917	8 967	66 528	30 033	-	-	1 682 445
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	-	-	-	-	-	14 307	14 307
<i>Прочие обязательства</i>	-	844	2 709	-	-	7 567	11 120
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Итого обязательства	1 576 917	9 811	69 237	30 033	20 000	21 874	1 727 872
Чистый разрыв ликвидности	(256 256)	244 594	78 863	47 737	120 256	90 195	325 389
Совокупный разрыв ликвидности	(256 256)	(11 662)	67 201	114 938	235 194	325 389	

21.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

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

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам

пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы							
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	1 070 533	-	-	-	-	-	1 070 533
Кредиты клиентам	-	11 057	136 295	130 300	95 772	606	374 030
Итого процентные активы	1 070 533	11 057	136 295	130 300	95 772	606	1 444 563
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	1 533	57 688	26 426	5 244	-	-	90 891
Субординированные займы	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Итого процентные обязательства	1 533	57 688	26 426	5 244	20 000	-	110 891
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.	1 069 000	(46 631)	109 869	125 056	75 772	606	1 333 672

<i>За 31 декабря 2011г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы							
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	1 000 214	240 288	-	-	-	-	1 240 502
Кредиты клиентам	-	3 382	138 729	77 770	140 256	-	360 137
Итого процентные активы	1 000 214	243 670	138 729	77 770	140 256	-	1 600 639
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	1 694	8 967	66 528	30 033	-	-	107 222
Субординированные займы	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Итого процентные обязательства	1 694	8 967	66 528	30 033	20 000	-	127 222
Процентный разрыв за 31 декабря 2011г.	998 520	234 703	72 201	47 737	120 256	-	1 473 417

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года у Банка нет активов или обязательств с переменными процентными ставками.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В прочих валютах</i>	<i>Итого</i>
За 31 декабря 2012 г.					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 521 693	37 136	38 624	5 114	1 602 567
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 239	-	-	-	20 239
Средства в других банках		455			455
Кредиты клиентам	358 815	10 843	4 372	-	374 030
Текущие требования по налогу на прибыль	7 174	-	-	-	7 174
Основные средства и нематериальные активы	95 998	-	-	-	95 998
Прочие активы	25 565	18	28	-	25 611
Итого активы	2 029 484	48 452	43 024	5 114	2 126 074
Обязательства					
Средства клиентов	1 619 593	51 943	41 173	2	1 712 711
Отложенное налоговое обязательство	12 190	-	-	-	12 190
Прочие обязательства	15 161	-	-	-	15 161
Субординированные займы	20 000	-	-	-	20 000
Итого обязательства	1 666 944	51 943	41 173	2	1 760 062
Чистая балансовая позиция	362 540	(3 491)	1 851	5 112	366 012
Обязательства кредитного характера	48 438	-	-	-	48 438

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В прочих валютах</i>	<i>Итого</i>
Активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 469 194	36 325	50 950	4 480	1 560 949
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	15 931	-	-	-	15 931
<i>Кредиты клиентам</i>	330 761	15 739	13 637	-	360 137
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	8 699	-	-	-	8 699
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	89 581	-	-	-	89 581
<i>Прочие активы</i>	17 964	-	-	-	17 964
Итого активы	1 932 130	52 064	64 587	4 480	2 053 261
Обязательства					
<i>Средства клиентов</i>	1 560 425	55 694	66 325	1	1 682 445
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	14 307	-	-	-	14 307
<i>Прочие обязательства</i>	11 120	-	-	-	11 120
<i>Субординированные займы</i>	20 000	-	-	-	20 000
Итого обязательства	1 605 852	55 694	66 325	1	1 727 872
Чистая балансовая позиция	326 278	(3 630)	(1 738)	4 479	325 389
<i>Обязательства кредитного характера</i>	42 105	1 132	1 037	-	44 274

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2012</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>
<i>Доллары США</i>	5%	(140)	5%	(145)
<i>Евро</i>	5%	74	5%	(70)

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2012 г.	2011 г.
<i>До 1 года</i>	24 715	25 049
<i>От 1 года до 5 лет</i>	636	240
<i>Свыше 5 лет</i>	240	-
<i>Итого</i>	25 591	25 289

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены номинальные суммы гарантийных обязательств Банка и неиспользованные кредитные линии, учитываемые за балансом.

	2012	2011
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	18 909	34 867
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	29 529	9 407
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	48 438	44 274

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;

- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, кредиты клиентам, прочие финансовые активы, средства клиентов, прочие финансовые обязательства, субординированные займы.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2012 г.	2011 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	1 662	2 199
выдано за год	200	12
погашено за год	(201)	(549)
остаток за 31 декабря	1 661	1 662
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	3 798	37 667
привлечено за год	6 387	3 798
возвращено за год	(6 940)	(37 667)
остаток за 31 декабря	3 245	3 798
<i>Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, отчисления в фонды и т.п.)</i>	55 015	47 187
<i>Дивиденды</i>	4 061	4 412

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2012 г.	2011 г.
Прочие связанные стороны		
<i>Кредиты клиентам:</i>		

<i>остаток на 1 января</i>	500	-
<i>выдано за год</i>	6 000	500
<i>погашено за год</i>	(3 469)	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	3 031	500
<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	476 521	79 387
<i>привлечено за год</i>	1 303 245	476 517
<i>возвращено за год</i>	(1 395 375)	(79 383)
<i>остаток за 31 декабря</i>	384 391	476 521
<i>Субординированные депозиты:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	20 000	20 000
<i>привлечено за год</i>	-	-
<i>возвращено за год</i>	-	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	20 000	20 000
<i>процентный расход</i>	600	600

25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. (См. Примечание 22).

26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 39.6% (2011: 45.6%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 67.2% и 62.8% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
<i>Капитал 1-го уровня:</i>		
<i>Уставный капитал</i>	234 606	234 606
<i>Нераспределенная прибыль</i>	88 562	50 149
<i>Итого капитал 1-го уровня</i>	323 168	284 755
<i>Капитал 2-го уровня:</i>		
<i>Фонд переоценки основных средств</i>	42 844	40 634
<i>Субординированные займы</i>	11 500	15 050
<i>Итого капитал 2-го уровня</i>	54 344	55 684
<i>Итого капитал</i>	377 512	340 439
<i>Активы, взвешенные с учетом риска</i>	561 554	542 124
<i>Коэффициент достаточности капитала</i>	67.2%	62.8%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 12) с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

27. События после отчетной даты

На состоявшемся 23 мая 2013 года на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям в сумме 10 401 тыс. руб., что составило 0.08 рубля на одну акцию.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности к выпуску, не было.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2012 г.

*Председатель Правления
Немировский С.Л.*



*Главный бухгалтер
Свилогузова Л.А.*

