

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Региональные финансы» (ООО КБ «Регионфинансбанк») (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3357, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 5 февраля 2001 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115172, Россия, г. Москва, ул. Гончарная, д.38, стр.2

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений, не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк контролируется группой физических лиц.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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 прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2012 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	408 359	21 278
Резервы под обесценение	43 137	42 272
Начисленные процентные доходы и расходы	(2)	(12 325)
Амортизация основных средств	(2 305)	(80)
Восстановление НДС	630	(325)
Начисленные отпускные	(2 333)	(574)
Отражение финансовой аренды по МСФО	2 168	1
Отражение гарантий по МСФО	(243)	(243)
Инфляционная переоценка неденежных статей	432	-
Налог на прибыль	23 423	17 907
Прочее	(612)	(468)
По международным стандартам финансовой отчетности	472 654	67 443

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.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов гиперинфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются с учетом пересчитанной стоимости 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 до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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 собственности, 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.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают 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 стандарты, дополнения и интерпретации, 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). МСФО (IFRS) 9 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, и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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).

МСФО (IAS) 27 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). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). 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 Банка, 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). Данный 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 Банка, 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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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.

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 одновременных 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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- 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.

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 совокупном доходе как чистые доходы 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 совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 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 США и 41.6714 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», 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. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 совокупном доходе 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 совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или

изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

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 совокупном доходе 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 совокупном доходе. 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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 совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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 совокупном доходе 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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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;
- ✓ Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- ✓ Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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 совокупном доходе. 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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному 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, просроченности 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счете прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается на счете прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов,

4. Принципы учетной политики (продолжение)

учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения на счете прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению на счете прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

По возможности 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

Земля и здания учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до оценочной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется по методу равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

- компьютерная техника – 25%,
- мебель – 7%,
- транспорт -14%,
- прочее имущество – 20%,
- арендованное имущество и улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

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 совокупных доходах в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупных доходах в периоде, в котором они были понесены.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в отчете о финансовом положении Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

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 изменениях в собственном капитале 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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; 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.

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

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.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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>	31 119	40 741
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	62 025	165 912
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	214 530	368 400
<i>Российской Федерации</i>	161 689	301 745
<i>других стран</i>	52 841	66 655
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	25	9 889
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	307 699	584 942

6. Средства в других банках

	2012 г.	2011 г.
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	101 000	101 030
<i>Учтенные векселя других банков</i>	20 224	-
<i>Резерв под обесценение средств в других банках</i>	(21 210)	(40 400)
<i>Итого средства в других банках</i>	100 014	60 630
<i>Краткосрочные</i>	100 014	60 630
<i>Долгосрочные</i>	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января</i>	40 400	-
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(19 190)	40 400
<i>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</i>	21 210	40 400

7. Кредиты клиентам

	2012	2011
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	503 196	492 746
<i>Учтенные векселя</i>	123 118	123 119
<i>Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение</i>	626 314	615 865
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(294 359)	(265 075)
<i>Итого кредиты и авансы клиентам</i>	331 955	350 790
<i>Краткосрочные</i>	257 955	350 790
<i>Долгосрочные</i>	74 000	-

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

7. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2011 года	51 528	123 119	174 647
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года	92 450	-	92 450
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(2 022)	-	(2 022)
Остаток за 31 декабря 2011 года	141 956	123 119	265 075
Восстановление резерва в течение года	29 285	(1)	29 284
Остаток за 31 декабря 2012 года	171 241	123 118	294 359

8. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Транспорт</i>	<i>Мебель</i>	<i>Компьютерная техника</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2012 г.	4 789	1 333	2 265	2 975	562	11 924
Поступления за год	-	-	116	255	-	371
Выбытия за год	-	-	(1 539)	(737)	(562)	(2 838)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	4 789	1 333	842	2 493	-	9 457
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 г.	2 051	681	2 193	2 499	235	7 659
Амортизационные отчисления за год (Примечание 19)	725	97	135	391	-	1 348
Выбытия за 2012 год	-	-	(1 539)	(614)	(235)	(2 388)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	2 776	778	789	2 276	-	6 619
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	2 013	555	53	217	-	2 838

	<i>Транспорт</i>	<i>Мебель</i>	<i>Компьютерная техника</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2011 г.	4 120	1 333	2 265	2 478	165	10 361
Поступления за год	669	-	104	539	397	1 709
Выбытия за год	-	-	(104)	(42)	-	(146)
Остаток за 31 декабря 2011 г.	4 789	1 333	2 265	2 975	562	11 924
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 г.	1 454	588	2 075	2 353	55	6 525
Амортизационные отчисления за год (Примечание 19)	597	93	120	147	180	1 137
Выбытия за 2011 год	-	-	(2)	(1)	-	(3)
Остаток за 31 декабря 2011 г.	2 051	681	2 193	2 499	235	7 659
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	2 738	652	72	476	327	4 265

9. Прочие активы

	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы		
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	9 484	-
<i>Требования по переводам физических лиц без открытия счета</i>	161	595
<i>Прочее</i>	4 676	5
<i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>	-	(5)
Итого прочие финансовые активы	14 321	595
Нефинансовые активы		
<i>Предоплата по налогам</i>	106	67
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	1 358	3 241
<i>Расходы будущих периодов</i>	437	173
<i>Требования по штрафам и пеням</i>	27 854	-
<i>Прочее</i>	-	305
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	(27 854)	(98)
Итого прочие нефинансовые активы	1 901	3 688
Итого прочие активы	16 222	4 283

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	103	5
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	27 751	98
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	27 854	103

10. Средства других банков

	2012 г.	2011 г.
<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков</i>	4	-
<i>Прочие привлечения</i>	256	-
Итого средства других банков	260	-
<i>Краткосрочные</i>	260	-
<i>Долгосрочные</i>	-	-

11. Средства клиентов

	2012 г.	2011 г.
Юридические лица		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	294 515	597 812
<i>Срочные депозиты</i>	7 003	6 393
Итого средства клиентов	301 518	604 205
<i>Краткосрочные</i>	301 518	604 205
<i>Долгосрочные</i>	-	-

11. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2012 года у Банка было десять клиентов со средствами на текущих и срочных счетах в общей сумме 177 891 тыс. руб. (2011: 397 669 тыс. руб.), что составляет 59% от общей суммы средств клиентов.

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

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 г.	2011 г.
<i>Векселя</i>	5 483	15 920
<i>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</i>	5 483	15 920
<i>Краткосрочные</i>	5 483	15 920
<i>Долгосрочные</i>	-	-

13. Прочие обязательства

	2012 г.	2011 г.
Финансовые обязательства		
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	243	-
<i>Итого прочие финансовые обязательства</i>	243	-
Нефинансовые обязательства		
<i>Резервы под условные обязательства некредитного характера</i>	2 002	-
<i>Расчеты с поставщиками</i>	155	641
<i>Налоги к уплате</i>	1 876	2 044
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	1 891	1 762
<i>Обязательства, признанные по решению суда</i>	5 904	-
<i>Прочее</i>	7	348
<i>Итого прочие нефинансовые обязательства</i>	11 835	4 795
<i>Итого прочие обязательства</i>	12 078	4 795

14. Уставный капитал

	За 31 декабря 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	100	2 000	244 088	100	2 000	244 088
<i>Итого уставный капитал</i>	100	2 000	244 088	100	2 000	244 088

Все обыкновенные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость 2 млн. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

15. 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 резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 187 081 тыс. руб. (2011: 159

575 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 21 278 тыс. руб. (2011: 27 506 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	88 633	71 658
<i>Средства в других банках</i>	17 922	11 666
Итого процентные доходы	106 555	83 324
Процентные расходы		
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(405)	(571)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	(1 399)	(1 193)
<i>Прочее</i>	(1 228)	-
Итого процентные расходы	(3 032)	(1 764)
Чистые процентные доходы	103 523	81 560

17. Комиссионные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	4 614	6 570
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	1 913	1 196
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	56 393	68 396
<i>Комиссия за валютный контроль</i>	23 868	29 068
<i>Прочее</i>	150	159
Итого комиссионные доходы	86 938	105 389
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(413)	(473)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(1 018)	(1 318)
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	(167)	(184)
<i>За проведение операций на бирже</i>	(251)	(275)
<i>Прочее</i>	-	(38)
Итого комиссионные расходы	(1 849)	(2 288)
Чистый комиссионный доход/(расход)	85 089	103 101

18. Прочие операционные доходы

	2012 г.	2011 г.
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	1 556	4 664
<i>Доходы от установки и обслуживания ДБО</i>	1 605	1 758
<i>Прочее</i>	16	123
Итого прочие операционные доходы	3 177	6 545

19. Операционные расходы

	2012 г.	2011 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	42 569	41 093
<i>Арендная плата</i>	22 360	22 172

Охрана	10 195	10 757
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 152	2 452
Ремонт и эксплуатация	1 467	2 679
Связь	1 462	1 503
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	1 348	1 137
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 135	-
Списание стоимости материальных запасов	984	-
Страхование	375	260
Реклама и маркетинг	309	287
Прочее	6 469	7 379
Итого операционные расходы	90 825	89 719

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 023	8 039
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(17 907)	(10 036)
Расходы по налогу на прибыль за год	(4 884)	(1 997)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2012 году (2011: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2012 г.	2011 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	62 559	(43 071)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	12 512	(8 614)
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	-	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	346	-
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(9 927)
- Прочие постоянные разницы	(1 198)	-
- Непризнанный налоговый актив	(16 544)	16 544
Расходы по налогу на прибыль за год	(4 884)	(1 997)

20. Налог на прибыль (продолжение)

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%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	467	467	-
- Амортизация основных средств	582	582	-
- Резервы под обесценение	22 760	601	22 159
- Прочее	449	76	373
Общая сумма отложенного налогового актива	24 258	1 726	22 532
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			

- Амортизация основных средств	835	363	472
Общая сумма отложенного налогового обязательства	835	363	472
Непризнанный налоговый актив	-	16 544	(16 544)
Чистый отложенный налоговый актив	23 423	17 907	5 516
<i>в том числе:</i>			
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	23 423	17 907	5 516

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 потери ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Совет Банка:

- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы и порядок управления банковскими рисками;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня.

Правление Банка определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты).

Кредитный комитет:

- разрабатывает и представляет на утверждение Правления кредитную политику банка; определяет ориентировочные размеры процентных ставок по кредитам, условия кредитования, другие ограничения по видам кредитов;
- рассматривает возможность приобретения /реализации ценных бумаг, в том числе формирование торгового, инвестиционного портфелей, портфеля контрольного участия, межпортфельных переводов, цели приобретения ценных бумаг, ориентировочные объемы вложений в ценные бумаги;

- принимает решения по всем вопросам, касающимся кредитных операций банка.

Руководители структурных подразделений Банка:

- регулярно отслеживают индикаторы риска, формирует отчеты по мониторингу рисков;
- ежемесячно информируют отдел анализа и управления банковскими рисками о выявленных изменениях в системе индикаторов;
- участвуют в разработке нормативной базы и системы отчетности;

Отдел финансового анализа и рисков:

- внедряет новые методики и процедуры, производит расчет лимитов и других ограничений в рамках утвержденной нормативной базы;
- участвует в разработке нормативной базы и создании системы отчетности;
- проводит анализ и оценку рисков на основе данных, поступающих из структурных подразделений;
- формирует отчетность о состоянии рисков;
- контролирует соблюдение установленных лимитов, используемых для ограничения риска;
- регулярно составляет и представляет отчеты.

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Совету 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 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. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

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. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, на связанные стороны, на сектора экономики, срочность кредитов и виды обеспечения и проводя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. 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. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и 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.

Кредит признается проблемным при наличии просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней. Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- установление контроля Банка за денежными потоками и (или) бизнесом должника (в т.ч. введение представителей Банка в совет директоров или правление должника);
- получение от должника высоколиквидного имущества по отступному взамен уплаты денежных средств по кредиту;
- пролонгация либо реструктуризация кредита;
- безакцептное списание денежных средств с банковских счетов должника; арест и обращение взыскания на предмет залога и другое имущество должника, поручителя по кредиту;
- возбуждение в отношении должника процедуры банкротства, а также другие мероприятия.

Списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам производится после принятия решения о списании Советом директоров Банка или на основании процессуальных документов. Кредиты, списанные с баланса Банка, а также проценты по ним подлежат отражению на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

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.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	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	214 530	-	-	-		214 530	-	-	214 530
Прочие размещения в финансовых учреждениях	25	-	-	-	-	25	-	-	25
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	20 224	-	-	101 000	-	121 224	(21 210)	-	100 014
Кредиты юридическим лицам	186 653	-	-	316 543	-	503 196	(171 241)	-	331 955
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	123 118	-	123 118	(123 118)	-	-
Прочие финансовые активы	14 321	-	-	-	-	14 321	-	-	14 321
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	59 360	-	-	-	-	59 360	-	-	59 360

Обязательства по предоставлению кредитов									
	85 000	-	-	-	-	85 000	-	-	85 000
Итого	580 113	-	-	540 661	-	1 120 774	(315 569)	-	805 205
За 31 декабря 2011 г.	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	368 400	-	-	-	-	368 400	-	-	368 400
Прочие размещения в финансовых учреждениях	9 889	-	-	-	-	9 889	-	-	9 889
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	30	-	-	101 000	-	101 030	(40 400)	-	60 630
Кредиты юридическим лицам	362 012	-	-	130 734	-	492 746	(141 956)	-	350 790
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	123 119	-	123 119	(123 119)	-	-
Прочие финансовые активы	595	-	-	5	-	600	(5)	-	595
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	45 848	-	-	-	-	45 848	-	-	45 848
Обязательства по предоставлению кредитов	33 188	-	-	-	-	33 188	-	-	33 188
Итого	819 962	-	-	354 858	-	1 174 820	(305 480)	-	869 340

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренние и внешние 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 или вложений в ценные бумаги. 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.

Критерии и процедуры определения величины обесценения, применяемые Банком, подробно описаны в Примечании 4.

Кредиты клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Справедливая стоимость заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам, по состоянию за 31 декабря 2012 составляет 305 783 тыс. руб. (2011: 588 780 тыс. руб.).

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2012 и 2011 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

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

	За 31 декабря 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	2 000	184 653	-	-	320 212	41 800
Итого	2 000	184 653	-	-	320 212	41 800

Анализ обеспечения по кредитам юридических лиц приведен ниже.

	За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2011 г.	
	Сумма кредитов за вычетом резерва	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва	Доля от портфеля кредитов, %
Товары в обороте	245 670	74%	277 100	79%
Прочее обеспечение	8 632	3%	23 062	7%
Без обеспечения	77 653	23%	50 628	14%
Итого	331 955	100%	350 790	100%

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's и Standard & Poor's.

За 31 декабря 2012 г.	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	60 505	153 008	1 017	214 530
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	-	79 790	20 224	100 014
Итого	60 505	232 798	21 241	314 544

За 31 декабря 2011 г.	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	67 150	301 250	-	368 400
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	-	60 630	-	60 630
Итого	67 150	361 880	-	429 030

Концентрации кредитного риска

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 4 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 47 265 тысяч рублей (свыше 10% от капитала Банка по Базельскому соглашению). Совокупная сумма этих кредитов составляет 333 119 тысяч рублей (2011: 381 297 тыс. руб.), или 53% от общего объема кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	161 662	52 868	-	214 530
Прочие размещения в финансовых учреждениях	25	-	-	25
Средства в других банках	20 224	-	79 790	100 014
Кредиты и авансы клиентам	331 955	-	-	331 955
Прочие финансовые активы	14 321	-	-	14 321
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	59 360	-	-	59 360
Обязательства кредитного характера	85 000	-	-	85 000
За 31 декабря 2011 года	672 547	52 868	79 790	805 205

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	241 145	127 255	-	368 400
Прочие размещения в финансовых учреждениях	9 889	-	-	9 889
Средства в других банках	60 630	-	-	60 630
Кредиты и авансы клиентам	350 790	-	-	350 790
Прочие финансовые активы	595	-	-	595
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	45 848	-	-	45 848
Обязательства кредитного характера	33 188	-	-	33 188
За 31 декабря 2011 года	742 085	127 255	-	869 340

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

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Финансы</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строительство</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	214 530	-	-	-	-	-	214 530
Прочие размещения в финансовых учреждениях	25	-	-	-	-	-	25
Средства в других банках	100 014	-	-	-	-	-	100 014

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	8 632	154 500	167 170	1 653	-	331 955
<i>Прочие финансовые активы</i>	9 484	-	-	-	4 676	161	14 321
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	59 360	-	-	-	59 360
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	10 000	-	75 000	-	85 000
Итого	324 053	8 632	223 860	167 170	81 329	161	805 205

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Финансы</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строительство</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	368 400	-	-	-	-	-	368 400
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	9 889	-	-	-	-	-	9 889
<i>Средства в других банках</i>	60 630	-	-	-	-	-	60 630
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	37 598	112 466	200 726	-	-	350 790
<i>Прочие финансовые активы</i>	595	-	-	-	-	-	595
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	45 848	-	-	-	45 848
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	1 200	11 936	52	20 000	-	33 188
Итого	439 514	38 798	170 250	200 778	20 000	-	869 340

19.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Порядок оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка определяется соответствующей внутренней Политикой.

Правление Банка разрабатывает политику управления ликвидностью, в том числе утверждает коэффициенты ликвидности; организует эффективное управление и контроль за состоянием ликвидности; ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности; принимает решения по реструктуризации требований/обязательств в случае нарушения предельных значений коэффициентов ликвидности; утверждает план мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее потери; рассматривает информацию Службы внутреннего контроля о выявленных серьезных нарушениях процедур по управлению ликвидностью.

Планово-экономический отдел Банка является ответственным за разработку методик (процедур) расчета ликвидности, проведение анализа состояния ликвидности, выявление причин невыполнения обязательных нормативов ликвидности, разработку мероприятий по поддержанию ликвидности Банка.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с планово-экономическим отделом.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур управления ликвидностью.

Оценка и управление ликвидностью Банка включает в себя три составляющие: оценка и управление текущей платежной позицией; оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов; оценка и управление ликвидностью баланса Банка.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка и управление текущей платежной позицией направлены на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня на основе ожидаемых данных о денежных потоках. Оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов направлены на обеспечение ежедневного выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности. Оценка и управление ликвидностью баланса Банка направлены на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в будущем (до 10 дней, до 30 дней, до одного года) при реализации различных вариантов сценария развития событий.

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>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	102,3	45,9	102,8	96,7	18,0	-
<i>Среднее</i>	77,5	73,3	104,5	88,6	8,2	-
<i>Максимум</i>	102,3	94,5	117,9	99,4	25,1	-
<i>Минимум</i>	45,4	34,8	95,7	80,0	0,0	-
	<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>

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

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. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

<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 других банков</i>	260	-	-	-	-	260
<i>Средства клиентов</i>	294 515	7 024	-	-	-	301 539

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	6 000	-	6 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	243	-	-	243
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	294 775	7 024	243	6 000	-	308 042
Финансовые гарантии	59 360	-	-	-	-	59 360
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	10 000	75 000	-	85 000

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	597 812	7 411	-	-	-	605 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	17 400	-	17 400
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	597 812	7 411	-	17 400	-	622 623
Финансовые гарантии	45 848	-	-	-	-	45 848
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	11 971	21 217	-	33 188

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

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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	307 699	-	-	-	-	-	307 699
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	5 718	5 718
Средства в других банках	-	-	20 224	79 790	-	-	100 014
Кредиты клиентам	-	-	207 700	41 623	74 000	8 632	331 955
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	7 433	-	-	-	7 433
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	23 423	23 423
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 838	2 838
Прочие активы	-	9 645	6 577	-	-	-	16 222
Итого активы	307 699	9 645	241 934	121 413	74 000	40 611	795 302
Обязательства							
Средства других банков	260	-	-	-	-	-	260
Средства клиентов	294 515	7 003	-	-	-	-	301 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 483	-	-	5 483
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	3 309	-	-	-	3 309
Прочие обязательства	-	-	9 914	-	-	2 164	12 078
Итого обязательства	294 775	7 003	13 223	5 483	-	2 164	322 648
Чистый разрыв ликвидности	12 924	2 642	228 711	115 930	74 000	38 447	472 654
Совокупный разрыв ликвидности	12 924	15 566	244 277	360 207	434 207	472 654	

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	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	584 942	-	-	-	-	-	584 942
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	15 544	15 544
Средства в других банках	-	-	-	-	60 630	-	60 630
Кредиты клиентам	-	-	173 479	177 311	-	-	350 790
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	4 161	-	-	-	4 161
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	5 516	5 516
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4 265	4 265
Прочие активы	-	-	4 283	-	-	-	4 283
Итого активы	584 942	-	181 923	177 311	60 630	25 325	1 030 131
Обязательства							
Средства клиентов	597 812	6 393	-	-	-	-	604 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	15 920	-	-	15 920
Прочие обязательства	-	-	4 795	-	-	-	4 795
Итого обязательства	597 812	6 393	4 795	15 920	-	-	624 920
Чистый разрыв ликвидности	(12 870)	(6 393)	177 128	161 391	60 630	25 325	405 211
Совокупный разрыв ликвидности	(12 870)	(19 263)	157 865	319 256	379 886	405 211	

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

За 31 декабря 2012 г.						
	<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						
Средства в других банках	-	20 224	79 790	-	-	100 014
Кредиты клиентам	-	207 700	41 623	74 000	8 632	331 955
Итого процентные активы	-	227 924	121 413	74 000	8 632	431 969
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	7 003	-	-	-	-	7 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 483	-	-	5 483
Итого процентные обязательства	7 003	-	5 483	-	-	12 486
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.	(7 003)	227 924	115 930	74 000	8 632	419 483

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года

	<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						
Средства в других банках	-	-	-	60 630	-	60 630
Кредиты клиентам	-	173 479	177 311	-	-	350 790
Итого процентные активы	-	173 479	177 311	60 630	-	411 420
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	6 393	-	-	-	-	6 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	15 920	-	-	15 920
Итого процентные обязательства	6 393	-	15 920	-	-	22 313
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(6 393)	173 479	161 391	60 630	-	389 107

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют вложения в долговые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости.

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.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	219 120	76 364	12 215	307 699
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 718	-	-	5 718
Средства в других банках	100 014	-	-	100 014
Кредиты клиентам	331 955	-	-	331 955
Текущие требования по налогу на прибыль	7 433	-	-	7 433
Отложенный налоговый актив	23 423	-	-	23 423
Основные средства и нематериальные активы	2 838	-	-	2 838
Прочие активы	16 215	7	-	16 222
Итого активы	706 716	76 371	12 215	795 302
Обязательства				
Средства других банков	260	-	-	260
Средства клиентов	297 633	1 011	2 874	301 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 483	-	-	5 483
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 309	-	-	3 309
Прочие обязательства	12 078	-	-	12 078
Итого обязательства	318 763	1 011	2 874	322 648
Чистая балансовая позиция	387 953	75 360	9 341	472 654
Обязательства кредитного характера	144 360	-	-	144 360

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	517 950	62 531	4 461	584 942
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	15 544	-	-	15 544
Средства в других банках	60 630	-	-	60 630

Кредиты клиентам	350 790	-	-	350 790
Текущие требования по налогу на прибыль	4 161	-	-	4 161
Отложенный налоговый актив	5 516	-	-	5 516
Основные средства и нематериальные активы	4 265	-	-	4 265
Прочие активы	4 283	-	-	4 283
Итого активы	963 139	62 531	4 461	1 030 131
Обязательства				
Средства клиентов	537 380	63 798	3 027	604 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 920	-	-	15 920
Прочие обязательства	4 795	-	-	4 795
Итого обязательства	558 095	63 798	3 027	624 920
Чистая балансовая позиция	405 044	(1 267)	1 434	405 211
Обязательства кредитного характера	79 036	-	-	79 036

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).

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. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении 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>
Доллары США	5%	3 014	5%	(51)
Евро	5%	374	5%	57

Прочий ценовой риск

В 2012 и 2011 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк может стать 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.

22. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

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. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

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.

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
До 1 года	17 020	20 717
От 1 года до 5 лет	-	16 530
Итого	17 020	37 247

Обязательства кредитного характера

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые гарантии	59 360	45 848
Обязательства по предоставлению кредитов	85 000	33 188
Итого	144 360	79 036

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- ✓ для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- ✓ 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.

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

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. Информация о данных операциях за 2012 и 2011 года представлена ниже.

	2012	2011
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	14 816	18 316
выдано за год	29 000	27 000
погашено за год	(37 500)	(30 500)
остаток за 31 декабря	6 316	14 816
процентный доход	1 181	2 809
Краткосрочные вознаграждения, включая страховые отчисления	33 898	7 208
Неиспользованные кредитные линии	10 000	11 500

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

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

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 20.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Земля и здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

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, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств. 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 40.6% (2011: 48.5%), значительно 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 85.6% и 69.3% соответственно и значительно 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:

26. Управление капиталом (продолжение)

	2012 г.	2011 г.
<i>Капитал 1-го уровня:</i>		
<i>Уставный капитал</i>	244 088	244 088

<i>Нераспределенная прибыль</i>	228 566	161 123
<i>Итого капитал 1-го уровня</i>	472 654	405 211
<i>Итого капитал</i>	472 654	405 211
<i>Активы, взвешенные с учетом риска</i>	552 383	584 870
<i>Коэффициент достаточности капитала</i>	85,57%	69,28%

27. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 17 июня 2013 года.

Председатель Правления

_____ Р.Х. Гумеров

Главный бухгалтер

_____ И.В. Гореликова