

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уссури» (КБ «Уссури» ОАО) (далее - Банк) был создан в 1990 году. В 2002 году банк преобразовался из общества с ограниченной ответственностью в Открытое акционерное общество и зарегистрирован Банком России как открытое акционерное общество 18 марта 2002 года (регистрационный номер 596).

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Основными видами осуществляемых банком операций являются:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- Привлечение денежных средств (вклады населения и депозиты юридических лиц);
- Размещение денежных средств в кредиты, депозиты и ценные бумаги (кредитование предприятий среднего и малого бизнеса, розничный бизнес).

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее — «Банк России»). Банк имеет две лицензии Центрального Банка России на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (юридических и физических лиц), выданные 18 марта 2002 года за номером 596.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов (свидетельство № 345 от 23 декабря 2004г.), которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк в своей структуре не имеет филиалов.

По состоянию на 01.01.2013 в состав Банка входит 8 офисов, из них 5 дополнительных офиса, 3 операционных, расположенных по следующим адресам:

Дополнительные офисы:

1. РФ, г.Хабаровск, ул. Калинина, 71а
2. РФ, г.Хабаровск, ул. Шелеста, 116
3. РФ, г.Хабаровск, ул.Муравьева-Амурского, 44
4. РФ, г.Хабаровск, ул.Карла Маркса, 96а
5. РФ, г.Хабаровск, ул.Краснореченска, 97А

Операционные офисы:

1. РФ, г. Южно-Сахалинск, ул.Курильская, 38
2. РФ, г.Владивосток, Океанский пр., 90
3. РФ, г.Комсомольск-на-Амуре, Ленина пр., 21

Головной офис Банка находится по адресу: 680013, г.Хабаровск, ул. Карла Маркса, д.96А

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляло 208 человек (на 31 декабря 2011 года - 210 человека).

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту — «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Основные корректировки за 2012 год:

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ - отчетности	Абсолютное значение с учетом СПОД	В процентах к финансовому результату по РПБУ - отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	253 624	X	(34 202)	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Эффект наращенных доходов и расходов	1 030	0%	(11 529)	34%
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	2 898	1%	(4 251)	12%
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	7 593	3%	14 264	-42%
4	Основные средства	19 086	8%	7 853	-23%
6	Отложенное налогообложение	10 841	4%	(13 088)	38%
7	Отражение пассивов по справедливой стоимости	0	0%	0	0%
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	(179)	0%	0	0%
9	Другие факторы:				
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(61 365)	-24%	34 647	-101%
	Отложенный налог отраженный в	(12 028)	-5%	0	0%

	капитале				
	Значение показателя по МСФО-отчетности	221 500	X	(6 306)	X

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

Банк не осуществлял переклассификацию финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2008 году, так и в последующие годы, предназначенных для торговли, и имеющих в наличии для продажи.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Банк не осуществляет инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия.

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает

возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

Банк не участвует в совместной деятельности.

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

Банк не участвует в других предприятиях.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм 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, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых

периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Пересмотр учетной политики

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

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарии 11).

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

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

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

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во

всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

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

и

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может

превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

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

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущее, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение

сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

Дивиденды - отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта

Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

Политика управления рисками – В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

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

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

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

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

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

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

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

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

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

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

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

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

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

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

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

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

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

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

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

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	318 002	299 577
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	2 293	843
Проценты по векселям	7 553	8 769
Всего процентные доходы	327 848	309 189
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	192 773	180 093
Проценты по депозитам банков	178	2
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	102	0
Всего процентные расходы	193 053	182 409
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	134 795	126 780

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	434
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(27 821)	(8 410)
Резервы по дебиторской задолженности	(100)	0
Всего изменений по резервам на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	(27 921)	(7 976)

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

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	3 330	(1 036)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	0	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	3 330	(1 036)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	166	248
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	33 847	39 375
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1 180	680
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	349	292

Итого комиссионных доходов	35 542	40 595
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 773	3 062
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	876	751
По другим операциям	1 160	1 152
Итого комиссионных расходов	4 809	4 965
Чистый комиссионный доход	30 733	35 630

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012 год	2011 год
<i>(в тысячах рублей)</i>		
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		
От сдачи имущества в аренду	1451	797
Доход от выбытия основных средств	1306	1351
Штрафы полученные	4911	5904
От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	2	
Прочие доходы	16451	3504
Итого прочих операционных доходов	24 121	11 556
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Затраты на содержание персонала	103 153	80 798
Амортизационные отчисления	7 008	7 936
Ремонт и обслуживание оборудования	13 469	4 803
Расходы на аренду	25 442	24 975
Страхование	8 220	7 938
Расходы на услуги связи	1 667	4 526
Расходы на обеспечение безопасности	1 339	9 351
Налоги, кроме налога на прибыль	5 583	8 334
Расходы на рекламу и маркетинг	8 023	10 253
Плата за профессиональные услуги	1 110	640
Транспортные и командировочные расходы	353	469
Штрафы, пени, неустойки	288	702
Прочие	885	9 744
Итого	176 540	170 469

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 год	2011 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	268	594
Изменения отложенного налогообложения связанные:	13 069	(23 040)
- с возникновением и списанием временных разниц	13 088	(23 040)
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(19)	0
Расходы по налогу на прибыль	13 356	(22 446)

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

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

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

(в тысячах рублей)	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	7 050	(7 058)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	1 410	(1 412)
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	14 264	(8 341)
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу		(12 559)
прочие невременные разницы	(2 318)	(134)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	13 356	(22 446)

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

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

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

	2012 год	Изменение 2012-2011	2011 год
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	7 295	(1 053)	8 348
Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	0	964	(964)
Амортизация основных средств	2 868	9 130	(6 262)
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих НОБ	(17 393)	2 728	(20 121)
Общая сумма отложенного налогового актива	(7 230)	11 769	(18 999)
Наращенные процентные доходы	636	421	215
Восстановление суммы НДС	3 547	(1 281)	4 828
Прочее	(572)	(459)	(113)
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 611	(1 319)	4 930
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(10 841)	13 088	(23 929)
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	12 028	(19)	12 047
ВСЕГО в том числе:	1 187	13 069	(11 882)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 12 028 тысяч рублей (2011 г.: 12 047 тысячи рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 20.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 177 250 тыс. руб.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ на 31 декабря 2012 года составляет 72 256 тыс. руб. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	119 288	101 999
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	51 765	28 452
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	6 197	14 560
Денежные средства и их эквиваленты	177 250	145 011

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 25 счетов типа «Ностро» в 8 российских банках (на 31 декабря 2011 года – 19 счетов в 6 банках).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях с 29 по 36.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Российские государственные облигации		37 323
Корпоративные облигации	7 957	42 687
Корпоративные акции	19 484	0
Итого долговые ценные бумаги	27 441	80 010
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток		
Ценные бумаги – имеющие котировку	0	0
Итого ценные бумаги, имеющие котировку	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	27 441	80 010

Банк классифицировал долговые ценные бумаги (корпоративные облигации и акции) как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

Корпоративные облигации являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными кредитными организациями, с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в портфеле Банка учитывались облигации ТКС Банка, которые имеют сроки погашения 28.07.2013г. и ставку купонного дохода в размере 20 % годовых, и акции ОАО «Газпром».

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации (ОФЗ) в портфеле Банка имеют сроки погашения 23.05.2013г. до 24.11.2021г. года, купонный доход в 2011 году от 7,5 до 20 % годовых, в зависимости от выпуска.

Облигациям Федерального займа агентством Standard&Poors присвоен рейтинг BBB+.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российские государственные	0	37 323
- других российских муниципальных структур	0	0
- кредитных организаций	7 957	0
- крупных российских корпораций	19 484	36 837
- компаний среднего бизнеса	0	5 850
- малых компаний		0
Итого текущих сумм	27 441	80 010
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных сумм	0	0
Итого долговых торговых ценных бумаг	27 441	80 010

13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Ссуды, предоставленные банком	211 130	290 039
Средства в банках	0	0
Учтенные векселя	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	2 345	961
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого	213 475	291 000

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	434
Создание (восстановление) резерва за период	0	(434)
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды банкам ОАО АКБ «Приморье» и ОАО «Примсоцбанк» расположенным на территории Хабаровского и Приморского краев. Остаток средств, предоставленных Банком составлял 210 373 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка. Кроме того, для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами гарантийные депозиты (АКБ «Росбанк» ОАО и НКО ЗАО «Мигом») и неснижаемые остатки (АКБ «Росбанк» ОАО) составили -2 345 тыс. руб. (2011 год: 961 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды банкам ОАО АКБ «Приморье», ОАО СКБ Приморья и ОАО КБ «Восточный», расположенным на территории Хабаровского и Приморского краев. Остаток средств, предоставленных Банком составлял 290 000 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и по состоянию на 31 декабря 2011 года векселя банков в портфеле банка отсутствовали.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	213 475	291 000
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	213 475	291 000
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	0	0
- без задержки платежа	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	213 475	291 000

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	213 475	291 000
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	213 475	291 000

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения в портфеле банка отсутствуют.

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Банк не имеет активов, полученных посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения.

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

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 213 475 тысяч рублей (2011 г.: 290 675 тысяч рублей).

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты коммерческим организациям	548 582	424 752
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	217 113	62 676
Кредиты физическим лицам	1371 273	1 291 348
Дебиторская задолженность *)	5020	6000
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам до вычета резерва	2 141 988	1 784 776
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(64 944)	(49 208)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 077 044	1 735 568

*)Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Уступка прав требования по кредитному договору	5020	6 000
За вычетом резерва под обесценение	100	0
Итого дебиторская задолженность	4 920	6 000

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Хабаровском крае, Сахалинской области и Приморье (на 31 декабря 2011 года - зарегистрированным в Хабаровском крае и Сахалинской области).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала по юридическим лицам 7 клиентам, совокупная задолженность которых составила 357 347 тыс. руб., по физическим лицам клиентов, с совокупной задолженностью более 10% от капитала отсутствует. (Долю в 4,1% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам по программе «Автокредитование»). (отраслевая концентрация).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала по юридическим лицам 5 клиентам, совокупная задолженность которых составила 272562 тыс. руб., по физическим лицам 1 клиенту, совокупная задолженность которого составила 31 166 тыс. руб. (Долю в 3,55 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам по программе «Автокредитование»). (отраслевая концентрация).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым, составил 0 руб.- не начислялись проценты (на 31 декабря 2011 года – 11 731 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Строительство	165061	93 891
Торговля	155623	103 985
Операции с недвижимостью	0	0
Добывающее производство	0	0
Сдача в аренду недвижимого имущества и финансовый лизинг	86395	77 208
Обрабатывающее производство	59013	33 460
Потребительские кредиты (включая комиссии)	1371 273	1 291 348
Государственное и муниципальное управление	14464	7 102
Транспортные услуги	9104	83 153
Прочие услуги	276 035	88 629
Уступка прав требования по кредитному договору	5020	6 000
Прочие	0	0
Итого ссуд и средств, предоставленных клиентам	2 141 988	1 784 776
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(64 944)	(49 208)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	2 077 044	1 735 568

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Требования по комиссиям	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
Расчеты с валютными биржами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Прочая дебиторская задолженность (уступка прав требования)	5020	6 000
За вычетом резерва под обесценение	100	0
Итого дебиторская задолженность	4 920	6 000

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 106	0	0	48 102	0	49 208

Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение в течение года	2611	0	164	25046	100	27 921
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	12185	0	12 185
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	(3717)	0	(164)	(60963)	(100)	(64 944)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	15 699	0	0	44 359	150	60 208
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение в течение года	(14593)	0	0	23 153	(150)	(8 410)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	(19 410)	0	(19 410)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	1 106	0	0	48 102	0	49 208

В 2012 году эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 0,51% процента, что свидетельствует о удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 4,4%.

В 2011 году эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва 0,22% к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила процента, что свидетельствует о удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 3,79%.

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

	Кредиты коммерчески м организациям	Кредит ы некомме рческим организа циям	Кредит ы индивид уальны м предпри нимател ям	Кредиты физическ им лицам	Дебито рская задолж енност ь	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>		0			0	0
- кредиты коммерческим организациям	69206	0			0	69206
- кредиты некоммерческим организациям		0			0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям		0	89417		0	89417
- кредиты физическим лицам		0		1272 333	0	1272 333
- дебиторская задолженность		0			5020	5020
Итого текущих и необесцененных	69206	0	89417	1272 333	5020	1 435 976
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	472301	0	127696	32370	0	632367
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	250	0		14637	0	14887
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		0			0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		0			0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней		0			0	0
Итого просроченных, но необесцененных	472551	0	127696	47007	0	647254
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	12375	0			0	12375
- с задержкой платежа менее 30 дней		0			0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		0			0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		0		16450	0	16450
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	450	0		14341	0	14791
- с задержкой платежа свыше 360 дней		0		15142	0	15142
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	12825	0	0	45933	0	58 758
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	554582	0	217113	1371 273	5 020	2 141 988
За вычетом резерва под обесценение	(3717)	0	(164)	(60 963)	(100)	(64 944)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	550865	0	210949	1 310 310	4920	2 077 044

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

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	89 587	0	0	0	0	89587
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	4333	0	0	0
- кредиты физическим лицам	0	0	0	1164771	0	1164771
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	6000	6000
Итого текущих и необесцененных	89 587	0	4333	1 164 771	6000	1264 691
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	14458	0	14458
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	37690	0	37690
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	2610	0	0	2610
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	2610	52148	0	54 758
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	335165	0	55733	0	0	390898
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	5798	0	5798
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	12427	0	12427
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	56204	0	56204
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	335165	0	55733	74429	0	465327
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	424752	0	62676	1291348	6000	1 784 776
За вычетом резерва под обесценение	(1106)	0	0	(48102)	0	(49 208)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	423646	0	62676	1243246	6000	1 735 568

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

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	1 435 976	1 264 691
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0

Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	1 435 976	1 264 691

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Физические лица	45 933	74 429
Юридические лица	12 825	390 898
Итого	58 758	465 327

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

Залогом обеспечена большая часть кредитов, кроме соглашений о покупке с обязательством обратной продажи ценных бумаг.

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

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.
По кредитам непросроченным и без признаков обесценения	1 276 227	955 788
Торгуемые ценные бумаги	0	0
Денежные средства	0	0
Основные средства	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	1 276 227	955 788
Товар в обороте		
Поручительства		
Движимое имущество		
Прочие		
По кредитам просроченным, но без признаков обесценения	97 466	100 220
Недвижимость	97 466	100 220
Движимое имущество		
Поручительства		
По обесцененным кредитам	545 238	845 734
Основные средства	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	545 238	845 734
Товар в обороте		
Движимое имущество		
Поручительства		
Прочие	0	0
Итого	1 918 931	1 901 742

На 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 226 691 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 487 428 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Оценка рыночной стоимости заложенного имущества проводится ежеквартально по решению Кредитного комитета и на основании этой рыночной стоимости регулируется резерв на возможные потери по ссудной задолженности.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

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

На 31 декабря 2012 года Банк имеет активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения на сумму 7 710 тыс.руб. (на 31 декабря 2011 года-2 100 тыс. руб.).

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

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.
Недвижимость (квартиры)	7 710	2 100
Товары		
Итого	7 710	2 100

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. На заседании Правления Банка утвержден план продажи данной недвижимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. В 2012 году банком было реализовано имущество, полученное ранее за неплатежи в сумме 3 045 тыс.руб.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

На 31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 077 044 тыс. руб. (2011 г.: 1 735 568 тыс. руб.).

15. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Банк по состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. не имел инвестиций в неконсолидированные дочерние и зависимые компании.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Банк по состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. не имел финансовых активов, имеющихся для продажи.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Банк по состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2012 год	2011 год
Остаток на начало года	0	0
Получено в отчетном году	23 658	0
Реализовано в отчетном году	0	0
Переоценка по справедливой стоимости	0	0
Остаток на конец года	23 658	0

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основании объективных рыночных данных независимым оценщиком. (Примечание 20).
Инвестиционное имущество находящееся во владении Банка предназначено для получения арендной платы и прироста стоимости капитала. Инвестиционное имущество генерирует потоки денежных средств независимо от других активов Банка.

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью в течение отчетного периода.

	2012г.	2011г.
ДОХОДЫ		0
Доходы от сдачи в аренду	205	0
Доходы от выбытия	0	0
Доходы от изменения справедливой стоимости	14 802	
Итого	15 007	0
РАСХОДЫ		0
Налог на имущество	514	0
	0	0
Расходы от выбытия	10	0
Расходы от изменения справедливой стоимости	36	0
Коммунальные расходы и ремонт	0	0
Прочие	560	0
Итого	14 447	0
Прибыль (убыток) от операций с инвестиционной недвижимостью		

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	138	0
Расчеты по брокерским операциям	102	
Итого прочих финансовых активов	240	0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 425	975
Расходы будущих периодов	3 709	786
Расчеты с поставщиками	14 822	5 691
Запасы и обеспечение, полученное в собственность за неуплату	19 879	5 332
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	13	3 635

Предоплата за услуги	0	2 454
Прочие	223	3 699
Итого прочих нефинансовых активов	41 071	22 572
Итого прочих активов	41 311	22 572
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	0	(6 671)
Всего прочих активов	41 311	15 901

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2012 г.	2011 г.
На начало периода	6 671	916
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(6 671)	8 080
Списано за счет резерва	0	(2 325)
На конец периода	0	6 671

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость. Остаток на 31.12.2010	217 148	28 593	4 350	250 091
Поступления	9 395	3 604	4 362	17 361
Переоценка	-	-	-	-
Выбытие	-	(259)	(8 345)	(8 604)
Остаток на 31.12.2011	226 543	31 939	366	258 848
Поступления	20 120	10 312	-	30 433
Выбытие	(19 282)	(9 005)	(366)	(28 653)
Остаток на 31.12.2012	227 381	33 246	-	260 627
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2010	9 258	23 386	-	32 644
Амортизационные отчисления	4 394	3 071	-	7 465
Выбытия	-	(259)	-	(259)
Остаток на 31.12.2011	13 652	26 199	-	39 850
Амортизационные отчисления	4 661	2 189	-	6 850
Выбытия	(261)	(1 012)	-	(1 273)
Остаток на 31.12.2012	18 051	27 376	-	45 427
Остаточная стоимость на 31.12.2011	212 891	5 740	366	218 998
Остаточная стоимость на 31.12.2012	209 330	5 870	-	215 200

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

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

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составляет 209 330 тысяч рублей.

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2010 года и в дальнейшем (включая 2012 год) не переоценивались, кроме объектов инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31.12.2012г. справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 23 658 тыс.руб. и была определена на основании объективных рыночных данных независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а так же недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости (Примечание 18).

На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 12 028 тысяч рублей (2011г.: 12 047 тыс.руб.) было отражено в прочей совокупной прибыли "Отчета о совокупной прибыли" в связи с ранее проведенной переоценкой зданий Банка и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. Данные по оценке по справедливой стоимости в сумме 97 тыс.руб., а также отложенное налоговое обязательство в сумме 19 тыс.руб. отражены в отчете о совокупной прибыли и уменьшении добавочного капитала.

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

21. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	2012 год	2011 год
Первоначальная стоимость (или оценка)	4 588	4 588
Остаток на начало года	219	0
Поступления	(4 747)	0
Выбытия	60	4 588
Остаток на конец периода		
	4 455	3 984
Накопленная амортизация. Остаток на начало периода	158	471
Амортизационные отчисления	(4 606)	0
Выбытия	7	4 455
Остаток на конец периода	53	133
Остаточная стоимость на конец периода		

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

22. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	2012г.	2011г.
Активы, удерживаемые для продажи		
Имущество, полученное за неплатежи	7 710	2 100
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого	7 710	2 100

Внеоборотные запасы	31 декабря 2012 г. стоимость, тыс.руб.
Квартира (с.Некрасовка, ул.Школьная д.15, кв.2.) инв.№13573	1 200
Квартира (г. Хабаровск, ул.Тургенева, дом 68 кв.47.) №14996	4 117
Квартира (г.Хабаровск, ул.Большой Аэродром д.51 кв.264.) №14915	2 393
Итого	7 710

Данные активы в отчетном периоде были классифицированы как долгосрочные активы, предназначенный для продажи в соответствии с МСФО 5.

В 2012 г. у Банка на балансе числилось имущество, принятое на баланс в 2011 г. (Протокол Правления № 67 от 05.08.2011г.), а также Банк принял на баланс в 2012г. имущество, полученное в качестве обеспечения по кредитным договорам (Протокол Правления № 5 от 02.04.2012г., № 24 от 21.03.2012 соответственно).

На заседании Правления Банка утвержден план продажи данной недвижимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. В 2012 году банком было реализовано имущество, полученное ранее за неплательщиками в сумме 3 045 тыс.руб.

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

Резерв под обесценение долгосрочных активов:	2012г	2011г.
На начало периода	0	107
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	(107)
На конец периода	0	0

Общая стоимость имущества, классифицированная как долгосрочные активы, предназначенные для продажи составила 7 710 тыс. рублей (2011г. – 2 100 тыс.руб.).

23. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2012 года привлеченных средств других банков – нет (на 31 декабря 2011 года: аналогично).

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица	566 491	621 334
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	111 530	267 734
Срочные депозиты	454 961	353 600
Физические лица	1 950 350	1 675 942
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	28 270	31 209
Срочные депозиты	1 922 080	1 644 733
Итого	2 516 841	2 297 276

На 31 декабря 2012 года у Банка не было клиентов с остатками свыше 10% собственных средств Банка.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012г.		2011г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производство	20 489	0,81	0	0,00
Строительство	62 750	2,49	74500	3,24
Транспорт	73 187	2,91	23524	1,02
Оптовая и розничная торговля	67 315	2,67	56462	2,46

Операции с недвижимым имуществом	11 551	0,46	29417	1,28
Прочие виды деятельности	184 190	7,32	141152	6,15
Страхование	33 602	1,34	28000	1,22
Прочие (вклады ф.л.)	1 942 071	77,17	1673 139	72,83
Остатки на р/с юридических и физических лиц	121 686	4,82	271082	11,80
Итого средств клиентов	2 516 841	100,00	2 297 276	100,00

На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 516 493 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 2 297 276 тыс. руб. соответственно) (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства наиболее крупных групп связанных клиентов, составляющих от 7 % и более от стоимости капитала, составили 82 415 тыс.руб. или 3,1% от общей суммы привлеченных средств и представляли собой: 1 (одну) группу – 3 клиента (3,1% от общей суммы привлеченных средств).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства наиболее крупных групп связанных клиентов, составляющих от 7 % и более от стоимости капитала, составили 54839 тыс.руб. или 2,5% от общей суммы привлеченных средств и представляли собой: 1 (одну) группу – 2 клиента (2,5% от общей суммы привлеченных средств).

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях с 32 по 40. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Субординированный займ	113000	93000
ИТОГО	113000	93000

По состоянию на 31.12.2012г в составе источников капитала находятся 7 субординированных кредитов на общую сумму 113 000 тыс.руб., в том числе кредит на сумму 23 000 тыс.руб. сроком до 2047г., включенный в состав основного капитала. В расчет капитала по остаточной стоимости входит сумма 110 500 тыс.руб.

По состоянию на 31.12.2011 Банком заключено 6 договоров привлечения денежных средств, имеющих статус субординированных займов на общую сумму 93 000 тыс. руб.

Ниже представлены данные по субординированным депозитам:

2012г.			2011г.		
Сумма, тыс. руб.	% ставка	Дата возврата	Сумма, тыс. руб.	% ставка	Дата возврата
6000	11	01.08.2016	6000	11	01.08.2016
4000	13	18.07.2016	4000	13	18.07.2016
1000	8,25	15.12.2017	1000	8	15.12.2017
30000	10,5	31.12.2017	30000	10,5	31.12.2017
23000	16	20.03.2047	23000	16	20.03.2047
29000	16	27.03.2018	29000	16	27.03.2018
20000	9	25.12.2019			
113 000			93000		

Вся задолженность по указанным займам участвуют в расчете собственных средств Банка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2012 и 31.12.2011.

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31.12.2012 Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (по состоянию на 31.12.2011-аналогично).

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Расчеты с использованием платежных карт	0	258
Прочие финансовые обязательства	0	258
Начисленная заработная плата	834	210
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	1 150	1 338
Кредиторская задолженность	381	40
Авансы полученные	0	106
Прочие	121	1 147
Оценочные обязательства (счет 61501)	384	0
Прочие нефинансовые обязательства	2 870	2 841
Итого прочие обязательства	2 870	3 099

28. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

По состоянию на 31.12.2012г. текущих требований и обязательств по налогу на прибыль у Банка нет.

В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012г.	2011г.
Текущие требования по налогу на прибыль	0	179
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Итого	0	179

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	01 января 2012 г.			31 декабря 2012 г.		
	Количество (штук)	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество (штук)	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции

Обыкновенные акции	931 675	100	281 338	1 486 685	100	336 838
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	931 675	100	281 338	1 486 685	100	336 838

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

Внеочередным Общим собранием акционеров КБ «Уссури» ОАО от 24.07.2012г. протокол № 2 принято решение об увеличении уставного капитала КБ «Уссури» ОАО на сумму 200 000 000 (Двести миллионов) рублей путем размещения дополнительных, обыкновенных, именных, бездокументарных акций в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей путем закрытой подписки только среди акционеров Банка, при этом акционеры Банка имеют возможность приобрести целое число размещаемых эмиссионных ценных бумаг пропорционально количеству принадлежащих им обыкновенных именных акций. Форма оплаты дополнительных акций – денежные средства в рублях Российской Федерации путем зачисления на накопительный счет – корреспондентский счет Банка, открытый в Банке России.

Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг Банка (индивидуальный государственный регистрационный номер 10100596В (006D) утверждено Советом Директоров Банка КБ «Уссури» ОАО 30.07.2012г. протокол № 17 и 30.08.2012г. протокол № 18 и зарегистрировано в ЦБ РФ 06 сентября 2012г. (письмо ЦБ РФ от 29.11.2012г. № 8-2-13/11427).

Размещено обыкновенных именных бездокументарных акций 555 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей на сумму 55 500 тыс.руб.

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

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 33 соглашения с арендодателями юридическими и физическими лицами об операционной аренде нежилых помещений, гаражей, автомобилей, а также имущества, необходимого для банковской деятельности. Платежи осуществляются ежемесячно.

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2012	29 474
2013-2016	27 038
После 01.01.2017 г.	1 555

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

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. В течение 2012 года к Банку были предъявлены требования ООО «Юридической компанией «СэР» на сумму 1 535 тысяч рублей. Согласно профессиональному суждению Банк оценивает риск понесения потерь по судебным разбирательствам в сумме 384 тысячи рублей.

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

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 года Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	151082	54 655
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	48 510	127
Итого	199 592	54 782

Резерв на возможные потери, созданный под гарантии и линии:	2012г.	2011г.
На начало периода	229	158
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(229)	71
Списано за счет резерва	0	0
На конец периода	0	229

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

Контрольный пакет акций в размере 50,02% у физических лиц: Филиппов Д.Р. и Филиппова Н.Т.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 29 651 тыс. руб., ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 29 250 тыс.руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 401 тыс. руб.

Получено средств в счет погашения ссуд 966 тыс. руб., в том числе по инсайдерам - 966 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 36 847 тыс. руб., в том числе:

- по связанным с Банком юридическим лицам Дальневосточное открытое акционерное страховое общество «ДальЖАСО» - 6 000 тыс. руб., ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 29 250 тыс.руб.;

- неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 1 597 тыс. руб.

Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 18 тыс. руб., в т.ч. по инсайдерам - 18 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 49750 тыс. руб., в том числе в том числе ООО «Родинко» - 40000 тыс.руб., Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 6000 тыс.руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам - 3750 тыс.руб.

Получено средств в счет погашения ссуд 66867 тыс. руб., в том числе от ООО «Универсал» - 11500 тыс.руб., от ООО «Родинко» - 40000 тыс.руб., от Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 12000 тыс.руб. и по инсайдерам - 3367 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил 8703 тыс. руб., в том числе:

- по связанному с Банком лицу Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 6000 тыс.руб.;

- неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам - 2703 тыс.руб.

Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 29 тыс.руб.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 310 835 тыс. руб., в том числе ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 238 000 тыс. руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 72 833 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 107359 тыс. руб., в том числе от Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 13000 тыс.руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам - 94359 тыс.руб.

Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 266 146 тыс. руб. (31.12.2011г. – 100 768 тыс.руб.), в том числе ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 168 000 тыс. руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 98 146 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток на счетах связанных лиц составил 113 432 тыс. руб., в том числе Дальневосточное открытое акционерное страховое общество «ДальЖАСО» - 6 000 тыс.руб., ИП Фридман С.Е. – 23 000 тыс.руб., ИП Фридман А.С. – 29 000 тыс.руб., ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 50 000 тыс.руб. и неотносящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 5 432 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 63612 тыс. руб., в том числе Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 6000 тыс.руб., ИП Фридман С.Е. – 23000 тыс.руб., ИП Фридман А.С. – 29000 тыс.руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам – 5612 тыс.руб.

Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 100768 тыс. руб., в том числе от Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 5500 тыс.руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам – 95268 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 63612 тыс. руб., в том числе Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 6000 тыс.руб., ИП Фридман С.Е. – 23000 тыс.руб., ИП Фридман А.С. – 29000 тыс.руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам – 5612 тыс.руб.

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

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

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

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	1732	4341
Процентные расходы	1 030	607
Комиссионные доходы	0	0
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	8076	10428
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

32. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

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

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов отражена с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

1 уровень: Банк использует последние данные о рыночной стоимости финансового инструмента, если в период с даты последних по данному финансовому инструменту до отчетной даты, не произошло каких-либо существенных событий, которые могли бы повлиять на достоверность такой оценки.

2 уровень: Банк использует данные о рыночной стоимости аналогичных финансовых инструментов на отчетную дату.

3 уровень: При отсутствии рыночной котировки Банк применяет различные методы оценки для определения справедливой стоимости.

Если финансовый инструмент является долговым, Банк может использовать метод дисконтирования денежного потока, при этом используется коэффициент дисконтирования, равный преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов. В случае отсутствия таковых Банк рассчитывает процентные ставки на основе существующих цен на государственные облигации.

Банк выбирает метод оценки на основе профессионального суждения, исходя из приемлемости его применения и имеющейся информации.

Банк периодически пересматривает используемые методы оценки с тем, чтобы с учетом новой информации более достоверно оценивать стоимость финансовых инструментов.

Когда на рынке возобновляются операции с данными финансовыми инструментами, Банк оценивает их справедливую стоимость на основе рыночных данных.

В случаях, когда с помощью приемлемых методов нельзя оценить финансовый инструмент с достаточной долей достоверности, Банк отражает данный финансовый инструмент по его себестоимости.

В результате неопределенностей, свойственных банковской деятельности, статьи финансовой отчетности не всегда могут быть точно рассчитаны. Они могут быть лишь оценены, что, вместе с тем, не делает финансовую отчетность менее достоверной.

Расчетная оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. Пересмотр оценок не относится к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости полученной на сайте www.micex.ru.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую

процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. (Справедливую стоимость долгосрочных ссуд, предоставленных банкам, следует рассчитать путем дисконтирования денежных потоков с применением рыночной ставки на момент составления отчетности и указать в Примечании).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

(Справедливую стоимость долгосрочных ссуд, предоставленных клиентам, следует рассчитать путем дисконтирования денежных потоков с применением рыночной ставки на момент составления отчетности и указать в Примечании).

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

По состоянию 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
Денежные средства и их эквиваленты	177 250	0	0	0	0
Наличные средства	119 288	0	0	0	0
Остатки по счетам в ЦБ РФ	51 765	0	0	0	0
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	0	0	0	0	0
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<i>72 256</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 441	27 441	0	0	27 441
Корпоративные облигации	7 957	7 957			7 957
Корпоративные акции	19 484	19 484			19 484
Средства в других банках	213 475	0	0	0	0
Депозиты и прочие размещенные средства в банке России	0	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	163 251	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	662	0	0	0	0
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	49 562	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2 077 044	0	0	0	0
Коммерческим организациям	544 865	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	216 949	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	4 920	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	240	0	0	0	0
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	138	0	0	0	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	102	0	0	0	0
	1 859 273	27 441			27 441

Итого финансовых активов		0	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		Амортизированная стоимость	
Депозиты банков	0	0	
Счета Лоро	0	0	
Кредиты банков	0	0	
Прочие привлеченные средства	0	0	
Средства клиентов	2 516 841	2 516 841	
Текущие/расчетные счета юридических лиц	111 497	111 497	
Срочные депозиты юридических лиц	454 961	454 961	
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	28 303	28 303	
Срочные вклады физических лиц	1 922 080	1 922 080	
Субординированный займ	113 000	113 000	
Средства юридических лиц	113 000	113 000	
Прочие обязательства	0	0	
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	
Итого финансовых обязательств	2 629 841	2 629 841	

По состоянию 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	145 011	0	0	0	0
Наличные средства	101 999	0	0	0	0
Остатки по счетам в ЦБ РФ	28 452	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	14 560	0	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	64 977	0	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 010	80 010	0	0	80 010
Российские государственные облигации	37 323	37 323	0	0	37 323
Корпоративные облигации	42 687	42 687	0	0	42 687
Средства в других банках	291 000	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	290 039	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	961	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская	1 735 568	0	0	0	0

задолженность					
Кредиты юридическим лицам	423 646	0	0	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	62 676	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	1 243 246	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	6 000	0	0	0	0
Некотируемые акции	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	2 316 566	80 010	0	0	80 010
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Балансовая стоимость	Амортизированная стоимость			
Средства других банков	0	0			
Счета Дора	0	0			
Кредиты банков	0	0			
Прочие привлеченные средства	0	0			
Средства клиентов	2 297 276	2 297 276			
Текущие/расчетные счета юридических лиц	267 734	267 734			
Срочные депозиты юридических лиц	353 600	353 600			
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	31 209	31 209			
Срочные вклады физических лиц	1 644 733	1 644 733			
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0			
Векселя	0	0			
Субординированный займ	93 000	93 000			
Средства юридических лиц	93 000	93 000			
Прочие финансовые обязательства	258	258			
Расчеты с использованием банковских карт	258	258			
Итого финансовых обязательств	2 390 534	2 390 534			

34. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки:

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по методу долевого участия	
Виды финансовых инструментов						

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	177 250	0	0	0	0	177 250
Наличные средства	119 288	0	0	0	0	119 288
Остатки по счетам в ЦБ РФ	51 765	0	0	0	0	51 765
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	6 197	0	0	0	0	6 197
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 256	0	0	0	0	72 256
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 441	0	0	0	0	27 441
Корпоративные облигации	7 957	0	0	0	0	7 957
Корпоративные акции	19 484	0	0	0	0	19 484
Средства в других банках	0	213 475	0	0	0	213 475
Ссуды, выданные другим банкам	0	163 251	0	0	0	163 251
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	0	49 562	0	0	0	49 562
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	662	0	0	0	662
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 077 044	0	0	0	2 077 044
Коммерческим организациям	0	544 865	0	0	0	544 865
Индивидуальные предприниматели	0	216 949	0	0	0	216 949
Физические лица	0	1 310 310	0	0	0	1 310 310
Дебиторская задолженность	0	4 920	0	0	0	4 920
Прочие активы	0	240	0	0	0	240
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	138	0	0	0	138
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	102	0	0	0	102
Итого финансовых активов	227 099	2 290 759	0	0	0	2 517 858
		Амортизированная стоимость				
Средства других банков		0				

Счета Лоро	0
Кредиты банков	0
Прочие привлеченные средства	0
Средства клиентов	2 516 841
Текущие/расчетные счета юридических лиц	111 497
Срочные депозиты юридических лиц	454 961
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	28 303
Срочные вклады физических лиц	1 922 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	0
Векселя	0
Субординированный займ	113 000
Средства юридических лиц	113 000
Прочие финансовые обязательства	0
Расчеты с использованием банковских карт	0
Итого финансовых обязательств	2 629 841

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	145 011	0	0	0	145 011
Наличные средства	101 999	0	0	0	101 999
Остатки по счетам в ЦБ РФ	28 452	0	0	0	28 452
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	14 560	0	0	0	14 560
Обязательные резервы в ЦБ РФ	64 977	0	0	0	64 977
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 010	0	0	0	80 010
Российские государственные облигации	37 323	0	0	0	37 323
Корпоративные облигации	42 687	0	0	0	42 687
Средства в других банках	0	291 000	0	0	291 000
Депозиты и прочие размещенные средства в банке России	0	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	0	290 039	0	0	290 039

Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	961	0	0	961
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 735 568	0	0	1 735 568
Кредиты юридическим лицам	0	423 646	0	0	423 646
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	62 676	0	0	62 676
Кредиты физическим лицам	0	1 243 246	0	0	1 243 246
Дебиторская задолженность	0	6 000	0	0	6 000
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	289 998	2 026 568	0	0	2 316 566
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Амортизированная стоимость					
Средства других банков			0		
Счета Лоро			0		
Кредиты банков			0		
Прочие привлеченные средства			0		
Средства клиентов			2 297 276		
Текущие/расчетные счета юридических лиц			267 734		
Срочные депозиты юридических лиц			353 600		
Текущие счета/счета до востребования физических лиц			31 209		
Срочные вклады физических лиц			1 644 733		
Выпущенные долговые ценные бумаги			0		
Векселя			0		
Субординированный займ			93 000		
Средства юридических лиц			93 000		
Прочие финансовые обязательства			258		
Расчеты с использованием банковских карт			258		
Итого финансовых обязательств			2 390 534		

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный

уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	248 290	229 945
За вычетом нематериальных активов	0	0
Плюс субординированный депозит	110 500	92 500
Прочее		
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	358 790	322 445

Порядок определен в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, обычно называемым «Базель I».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2012 г.	2011 г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	336 838	281 338
Нераспределенная прибыль	(163 448)	(157 142)
Итого капитал первого уровня	173 390	124 196
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки основных средств	48 110	48 188
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Субординированные займы*)	86 695	62 098
Итого капитал второго уровня	134 805	110 286
Итого капитал	260 085	234 482

*) субординированные займы в пределах 50% от капитала первого уровня.

В течение 2012 года и 2011 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

36. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

		до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установле н	Резервы	на конец Всего
АКТИВЫ								
Средства в других банках	4,70%	213 475	0	0	0	0	0	213 475
Финансовые активы, по	12%	27 441	0	0	0	0	0	27 441

справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Кредиты и дебиторская задолженность	16,20 %	9 138	24 624	26 673	2 090 691	0	(64 944)	2 086 182
Всего активов, по которым начисляются проценты		250 054	24 624	26 673	2 090 691	0	(64 944)	2 327 098
Денежные средства и их эквиваленты		177 250	0	0	0	0	0	177 250
Средства в других банках		-	0	0	0	0	0	
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		72 256	0	0	0	0	0	72 256
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"			0	7 710	0	0	0	7 710
Инвестиционное имущество		0	0	0		23 658	0	23 658
Основные средства		0	0	0	215 200	0	0	215 200
Нематериальные активы		0	0	0	53	0	0	53
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		0	0	0	0	10 841	0	10 841
Прочие активы		41 311	0	0	0	0	0	41 311
Всего активов, по которым не начисляются проценты		290 817	0	7 710	215 253	34 499	0	548 279
ИТОГО АКТИВЫ		540 490	24 624	34 383	2 305 944	34 499	(64 944)	2 866 239
ПАССИВЫ								
Средства клиентов	9,00%	0	293 326	623 701	1 460 395	0	0	2 377 422
Субординированный займ	12,86 %	0	0	0	113 000	0	0	113 000
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		0	293 326	623 701	1 573 395	0	0	2 490 422
Средства других банков		0	0	0	0	0	0	-
Средства клиентов		139 419	0	0	0	0	0	139 419
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	12 028	0	12 028
Прочие обязательства		2 104	766	0	0	0	0	2 870
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		141 523	766	0	0	12 028	0	154 317
ИТОГО ПАССИВЫ		141 523	294 092	623 701	1 573 014	12 028	0	2 644 739
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		250 054	(268 702)	(597 028)	517 296	0	(64 944)	(172 462)
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		250 054	(18 648)	(615 676)	(98 380)	(98 380)	(163 324)	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей		8,73%	-0,65%	-21,48%	-3,42%	-3,42%	-5,69%	

сумме активов, нарастающим итогом								

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 92%.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

								на конец
	Сред невзв ешен ная эффе ктив ная проце нтная ставк а, %	до 1 мес.и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установле н	Резервы	Всего
АКТИВЫ								
Средства в других банках	2.5%	291 000	0	0	0	0	0	291 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.5%	80 010	0	0	0	0	0	80 010
Кредиты и дебиторская задолженность	15%	306 664	910 187	37 968	529 957	0	(49 208)	1 735 568
<i>Всего активов, по которым начисляются проценты</i>		677 674	910 187	37 968	529 957	0	(49 208)	2 106 578
Денежные средства и их эквиваленты		145 011	0	0	0	0	0	145 011
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		64 977	0	0	0	0	0	64 977
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0	2 100	0	0	0	2 100
Основные средства		0	0	0	218 998	0	0	218 998
Нематериальные активы		0	0	0	133	0	0	133
Текущие требования по налогу на прибыль		179	0	0	0	0	0	179
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		0	0	0	0	11 882	0	11 882
Прочие активы		10 485	12 316	0	0	0	(6 900)	15 901
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		220 652	12 316	2 100	219 131	11 882	(6 900)	459 181
ИТОГО АКТИВЫ		898 326	922 503	40 068	749 088	11 882	(56 108)	2 565 759

ПАССИВЫ								
Средства клиентов	0	383 268	480 061	1 135 004	0	0	1 998 333	
Субординированный займ	0	0	0	93 000	0	0	93 000	
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	0	383 268	480 061	1 228 004	0	0	2 091 333	
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	
Средства клиентов	298 943	0	0	0	0	0	298 943	
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие обязательства	2 181	918	0	0	0	0	3 099	
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	301 124	918	0	0	0	0	302 042	
ИТОГО ПАССИВЫ	301 124	384 186	480 061	1 228 004	0	0	2 393 375	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	677 674	526 919	(442 093)	(698 047)	0	(49 208)	15 245	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	677 674	1 204 593	762 500	64 453	64 453	15 245		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	26,41%	46,95%	29,72%	2,51%	2,51%	0,59%		

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

						На конец
	Средне взвешенная эффективная процентная ставка %					
ПАССИВЫ						
Средства других банков		-	-	-	-	-
Средства клиентов	9,00%	139 419	299 926	665 801	1 591 415	2 696 561
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	-	-
Субординированный займ	12,86%	-	-	-	127 532	127 532
Прочие обязательства		2 104	766	-	-	2 870
Обязательства по операционной аренде				29 474	28 593	58 067
Неиспользованные кредитные линии		151 082				151 082

Финансовые гарантии		48 510				48 510
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		341 115	300 692	695 275	1 747 540	3 084 622

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

	Средне взвешенная эффективная процентная ставка %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	на конец Всего
ПАССИВЫ						
Средства других банков		0	-	-	-	0
Средства клиентов	11,50%	298 943	394 287	521 466	1 265 529	2 480 225
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	-	-
Субординированный займ	12,40%	-	-	-	104 532	104 532
Прочие обязательства		2 181	918	-	-	3 099
Обязательства по операционной аренде				21 232	20 993	42 225
Неиспользованные кредитные линии		54 655				54 655
Финансовые гарантии		127				127
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		355 906	395 205	542 698	1 391 054	2 684 863

37. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2012 30,3727 рублей за 1 долл.США	Евро курс ЦБР на 31.12.2012 40,2286 рублей за 1 евро	Прочие валюты JPY	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	140 946	26 538	5 801	3 965		177 250
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	72 256					72 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 441					27 441
Средства в других банках	179 482	30 373	3 620		-	213 475
Кредиты и дебиторская задолженность	2 131 248	5 607	5 133		(64 944)	2 077 044
Инвестиционная недвижимость	23 658					23 658
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	7 710					7 710
Основные средства	215 200					215 200

Нематериальные активы	53					53
Текущие требования по налогу на прибыль	-					-
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	10 841					10 841
Прочие активы	41 311				-	41 311
ИТОГО АКТИВОВ	2 850 146	62 518	14 554	3 965	(64 944)	2 866 239
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-					-
Средства клиентов	2 417 436	83 503	9 853	6 049		2 516 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	-					-
Прочие заемные средства	113 000					113 000
Прочие обязательства	2 792		11	34		2 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-					-
Отложенное налоговое обязательство	12 028					12 028
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 545 289	83 503	9 864	6 083	-	2 644 739
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	304 857	(20 985)	4 690	(2 118)	(64 944)	221 500

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2011 32.1961 рублей за 1 долл.США	Евро курс ЦБР на 31.12.2011 41.6714 рублей за 1 евро	Прочие валюты JPY	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	90 010	32 181	11 511	11 309	0	145 011
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	64 977	0	0	0	0	64 977
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 010	0	0	0	0	80 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	290 625	0	375	0	0	291 000
Кредиты и дебиторская задолженность	1 759 258	19 601	5 917	0	(49 208)	1 735 568
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	2 100	0	0	0	0	2 100
Основные средства	218 998	0	0	0	0	218 998
Нематериальные активы	133	0	0	0	0	133
Текущие требования по налогу на прибыль	179	0	0	0	0	179
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	11 882	0	0	0	0	11 882
Прочие активы	22 801	0	0	0	(6 900)	15 901
ИТОГО АКТИВОВ	2 540 973	51 782	17 803	11 309	(56 108)	2 565 759

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 216 525	54 972	18 931	6 848	0	2 297 276
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	93 000	0	0	0	0	93 000
Прочие обязательства	3 053	0	12	34	0	3 099
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 312 578	54 972	18 943	6 882	0	2 393 375
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	228 395	(3 190)	(1 140)	4 427	(56 108)	172 384

В таблице ниже представлена чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	5%	(1 049)	5%	(160)
Евро	5%	235	5%	(57)
Прочие валюты	5%	(106)	5%	221

38. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги Или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений цен на финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, находящихся в портфеле Банка на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 31 декабря 2012 года	на 31 декабря 2011 года
Виды финансовых инструментов		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	7 957	37 323
Корпоративные облигации	19 484	42 687
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку		0

ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 441	80 010
Влияние -10%	(2 744)	(8 001)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Влияние -10%	0	0

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций и акций.

Если бы на 31 декабря 2012 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупная прибыль за год составила бы на 2 744 тыс. руб. меньше (в основном в результате обесценения облигаций банков). Бумаг, оценка которых влияет на прочие компоненты собственного капитала, в портфеле Банка нет.

Если бы на 31 декабря 2011 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупная прибыль за год составила бы на 8 001 тыс. руб. меньше (в основном в результате обесценения еврооблигаций и облигаций банков). Бумаг, оценка которых влияет на прочие компоненты собственного капитала, в портфеле Банка нет.

39. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	274	(274)	800	(800)
Средства в других банках	2 135	(2 135)	2 910	(2 910)
Кредиты и дебиторская задолженность	20 770	(20 770)	17 356	(17 356)
ПАССИВЫ				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	25 165	(25 165)	22 973	(22 973)
Прочие заемные средства	1 130	(1 130)	930	(930)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	3 116	(3 116)	(2 837)	2 837

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	274	(274)	800	(800)
Средства в других банках	1 708	(1 708)	2 910	(2 910)
Кредиты и дебиторская задолженность	16 616	(16 616)	17 356	(17 356)
ПАССИВЫ				
Средства других банков	0	0	0	0

Средства клиентов	20 132	(20 132)	22 973	(22 973)
Прочие заемные средства	904	(904)	930	(930)
Чистое влияние на капитал	2 493	(2 493)	(2 270)	2 270

40. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

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

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

По решению общего собрания акционеров, состоявшегося 30.05.2012 (Протокол №1), не принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям.

Подписано от имени Правления Банка 7 июня 2013 года

Председатель Правления
Д.Р. Филиппов

Главный бухгалтер
Л.В. Глазкова

Аудиторское заключение
прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 67 листа(ов)
Ирина Владимировна Семенова
Ирина Владимировна Семенова

Генеральный директор

В.М. Бойков

«*24*» *2004* г. 2013 года.

