

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

1. Основная деятельность Банка.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Акционерный банк развития предпринимательства «Владбизнесбанк» закрытое акционерное общество (далее Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- **лицензия на осуществление банковских операций №903 от 05.06.2012г.**

Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Выдача банковских гарантий;
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- **лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №903 от 05.06.2012г.**

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Акционерный банк развития предпринимательства «Владбизнесбанк» закрытое акционерное общество включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, утвержденный Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" 11 ноября 2004 года под номером 166. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 4 дополнительных офиса:

- г. Владимир, микрорайон Юрьевец, Институтский гор., д.14;
- г. Владимир, ул. Комиссарова, д. 4-а;
- г. Владимир, ул. Мещерская, д. 4;
- г. Радужный, 1 квартал, д.15;

и 3 операционные кассы вне кассового узла в г. Владимире.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Владимир, проспект Ленина, д. 35.

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

Владимирская область - экономически развитый регион Центрального федерального округа России.

В настоящее время структура банковского сектора Владимирской области представлена тремя региональными кредитными организациями (ОАО «Владпромбанк», ЗАО «Владбизнесбанк» и ОАО комбанк «Окский»), 19 филиалами, 3 представительствами и 440 внутренними структурными подразделениями банков (филиалов) По данным информационного портала www.banki.ru на 01 января 2013 года из 3 самостоятельных банков региона ЗАО «Владбизнесбанк» занимает 1-место по рентабельности капитала и активов-нетто, по кредитам предоставленным физическим лицам и 2-место по чистой прибыли Банка полученной за 2012 год. По данным отчетности за 1- полугодие 2012 года Банку был присвоен *не*

официальный кредитный рейтинг от В ++ до А рейтинговым агентством «ЭКСПЕРТ РА». Присвоение официального рейтинга позволило Банку получать дополнительные ресурсы от государственных и негосударственных участников финансового рынка.

С учетом особенностей структуры банковского сектора, представленной в основном инорегиональными филиалами кредитных организаций, на долю самых активных участников рынка региона - отделения № 8611 ОАО «Сбербанк России», филиала ВРУ ОАО «МИНБ», филиала национального банка «ТРАСТ» (ОАО) и филиала ОАО «Россельхозбанк» - приходится 80% всех активов/пассивов, 76% кредитных вложений, 92% средств населения, 72% средств юридических лиц. На долю самостоятельных кредитных организаций, зарегистрированных на территории области, приходится чуть более 3% активов/пассивов банковского сектора. Несмотря на огромную конкуренцию и расположенность только на территории Владимирской области ЗАО «Владбизнесбанк» имеет неплохие объемные показатели банковского сектора и по России. По данным того же информационного портала www.banki.ru по состоянию на начало 2013 года среди 912 Российских Банков ЗАО «Владбизнесбанк» занимает 613 место по величине активов- нетто (2011 год – 605 место), 712 место по величине собственных средств (2011 год – 702 место) и 507 место по величине нераспределенной прибыли (2011 год – 531 место).

Банк является участником системы страхования вкладов. В этих условиях возрастает доверие населения к Банку, что выражается в росте депозитов физических лиц в 2012 году. По данным отчетности «Сведения об активах и пассивах по срокам до востребования и погашения» годовой прирост депозитов физических лиц банка составил 128,8 млн. рублей или 17,28%.

При сохранении позитивной динамики в экономике и росте доходов населения потребительское кредитование является наиболее быстрорастущим сегментом регионального кредитного рынка. Предлагаемый банками продуктовый ряд на потребительском рынке отличается достаточным многообразием видов кредитов. В настоящее время широким спросом у населения пользуются кредиты на покупку легковых автомобилей, бытовой техники, приобретение путевок, оплату обучения и другие потребительские цели. В 2012 году повысилась активность на рынке жилищного, в том числе ипотечного кредитования. Объем выданных кредитов на покупку жилья, составивший треть от общей величины задолженности по кредитам населению, вырос за год на 22,5%, в том числе объем ипотечных кредитов - на 40,5%. В настоящее время ЗАО «Владбизнесбанк» не имеет ипотечных программ кредитования, но в перспективе может занять и этот финансовый сегмент рынка.

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

- инфлированию уставного капитала;
- оценке основных средств и инвестиционной недвижимости;
- расходов Банка, произведенных за счет прибыли;
- резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- учету хозяйственных материалов и программного обеспечения.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, 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. Данная поправка МСФО Банком не применялась в виду отсутствия операций в отчетном периоде. 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. Данная поправка МСФО не оказала значительного 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. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающегося Банка финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки МСФО Банком не применялись в виду отсутствия операций в отчетном периоде.

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. В настоящее время Банк не проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 7 на финансовую отчетность в связи с отсутствием взаимозачетов.

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 (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 долевых финансовых инструментов, 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 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 совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства.". В настоящее время Банк не проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность в связи с отсутствием 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 не консолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк не проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность в связи с отсутствием участия 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк не проводит оценку влияния МСФО (IAS) 32 на финансовую отчетность в связи с отсутствием взаимозачетов.

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) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данный стандарт Банком не применяется. Промежуточная финансовая отчетность не составляется.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода

не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить

другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк, обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". Банк не осуществляет срочных сделок и операций с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов.

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Формирование резервов по кредитным требованиям осуществляется в соответствии с Положением «Об оценке кредитного риска и порядке формирования резервов на возможные потери по кредитам по международным стандартам ЗАО «Владбизнесбанк».

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Решение о списании финансовых активов, за счет сформированного по ним резерва осуществляется по решению правления Банка при списании безнадежной задолженности, сумма которой не превышает 1 % величины собственных средств (капитала) Банка и по решению Наблюдательного Совета – во всех остальных случаях.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода. (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий.)

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных

получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты.

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на

конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления) Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в [разделе 4.1](#).

Реализованные и нереализованные доходы, и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках.

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- 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".

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в [разделе 4.3](#) "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- 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 на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в [разделе 4.3](#) "Обесценение финансовых активов".

С начала года Банк предоставлял кредитные продукты по следующим процентным ставкам:

- юридическим лицам и ПБОЮЛ:
- овердрафт 11,0 – 12,5% годовых;
- разовые кредиты и кредитные линии 13,0 – 17,0% годовых;
- физическим лицам:
- покупка, ремонт и строительство жилья 15 -17% годовых;
- авто кредит на срок 3 года 14,5% годовых;
- авто кредит на срок 5 лет 15,5% годовых;
- кредит 14х14 -14% годовых;
- покупка, ремонт и строительство коммерческой недвижимости 15-17% годовых;
- покупка земельного участка 15-17% годовых;
- доверительный кредит 18-22% годовых.

Отклонение вышеуказанных процентных ставок по кредитам составляет не более 20%, от средних ставок кредитов, выданных в отчетном периоде. Ставки признаются рыночными.

4.10. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее.

В 2012 году по состоянию на 31 декабря 2012 года Банком впервые переоценена земля по справедливой стоимости определенной на основе рыночных индикаторов путем оценки, произведенной профессиональными оценщиками.

Здания и сооружения (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, произведенной профессиональными оценщиками.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

4.11. Инвестиционное имущество.

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

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доход, связанный с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы". Расходы, связанные с изменением справедливой стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Административный и прочие операционные расходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится

в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.12. Амортизация.

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

- здания – 2 % в год;
- укрепления и сейфы – 6 – 10 % в год;
- автомобили – 20 % в год;
- мебель – 20 %;
- офисная техника – 25 % в год;
- купюро-счетная техника – 33,3 % в год;
- прочие – 20 % в год.

В случае изменения метода амортизации в отношении актива, такое изменение будет пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

4.13. 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.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению 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.

4.14. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

4.15. Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Основная доля привлеченных средств (вкладов граждан) номинирована в валюте Российской Федерации. В таблице ниже представлена информация о процентных ставках по вкладам граждан в рублях Российской Федерации, действующих в течение 2012 года в разрезе сроков и сумм привлечения:

Сумма вклада	Срок вклада						
	31 день	91 день	120 дней	150 дней	181 день	370 дней	750 дней
От 1 000 рублей	3,5	4,00-9,00	10,0	10,0	5,75-9,50		8,00-8,50
От 10 000 рублей					5,00	5,25	10,25-11,0
От 200 000 рублей					5,50	5,75	8,50-10,50

Процентные ставки по депозитам юридических лиц устанавливались на индивидуальной основе. Банк не использует заемные средства по ставкам отличным от рыночных процентных ставок.

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.18. Обязательства кредитного характера.

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

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

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

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход.

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

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

4.20. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.21. Дивиденды.

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

4.22. Отражение доходов и расходов.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

4.23. Налог на прибыль.

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.24. Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рублей за 1 доллар США), 40,2286 рублей за 1 евро (2011 г. 41,6714 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.25. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. В настоящее время МСФО (IAS) 29 Банком не применяется.

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

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

4.27. Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	2012 год	2011 год
Наличные средства	47 887	45 279
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	85 549	159 459
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	13 872	18 313
других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	147 308	223 051

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2012 год	2011 год
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	24 521	40 298
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 521	40 298

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2012 год	2011 год
Российские государственные облигации	24 521	40 298
Итого долговых ценных бумаг	24 521	40 298

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из облигаций федерального займа. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 23 января 2013 года до 24 ноября 2021 года, купонный доход от 6,5% до 7,15% годовых и доходность к погашению от 5,31% до 6,89% в зависимости от выпуска.

В течение 2012 года Банком погашено 15 800 штук облигаций Федерального займа номиналом 1000 руб. за 1 штуку. Приобретений облигаций Федерального займа в 2012 году не было.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) - российские государственные	24 521	24 521
Итого текущие	24 521	24 521
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	24 521	24 521

Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 24.

Банк не проводил операций со связанными сторонами по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

7. Средства в других банках

	2012 год	2011 год
Кредиты и депозиты в других банках	225 174	195 151
Резервы под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	225 174	195 151

Банк на ежемесячной основе производит анализ финансового состояния банков-контрагентов не имеющих официальный рейтинг рейтинговых агентств аккредитованных Министерством Финансов РФ, в которых производится размещение временно свободных денежных средств. Межбанковские кредиты предоставляются только кредитным организациям с устойчивым финансовым положением на срок не более 30 дней.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2012 год	2011 год
Текущие и индивидуально не обесцененные		
- в Банке России	125 170	160 151
- в других российских банках	100 004	35 000
Итого текущих и необесцененных	225 174	195 151
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	225 174	195 151

Банк предоставляет межбанковские кредиты только банкам, относимым к 1 категории качества, поэтому резерв под обесценение кредитов, предоставленных кредитным организациям на дату выдачи, не формируется.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в сумме 125 170 тысяч рублей (2011 год – 160 151 тысяч рублей) были размещены в Банке России сроком на 28 - 33 дня по эффективной ставке от 4,25% до 4,50% годовых (2011 год – 3,78% до 3,86% годовых).

В течение всего года Банк размещал временно свободные денежные средства на рынке МБК. По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в сумме 100 004 тыс. рублей (2011 год – 35 000 тыс. рублей) были размещены в межбанковские кредиты.

Средний остаток средств размещенных Банком в депозиты Банка России в 2012 году составил 82 063 тыс. рублей. Средняя процентная ставка при этом сложилась на уровне 4,05 % годовых (2011 год – 118 000 тыс. рублей, средняя процентная ставка 3,37% годовых). Средний остаток средств размещенных в межбанковские кредиты в 2012 году составил – 67 691 тыс. рублей. Средняя процентная ставка при этом сложилась 5,64% годовых (2011 год – 51 630 тыс. рублей, средняя процентная ставка 3,92% годовых).

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

	2012 год	2011 год
Кредиты и дебиторская задолженность юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	554 081	420 202
- в том числе по кредиты и дебиторская задолженность субъектам малого и среднего бизнеса	501 081	386 002
Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам (потребительские кредиты)	706 333	591 416
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 260 414	1 011 618
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(88 348)	(71 721)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 172 066	939 897

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физ. лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 года	29 272	6 065	36 384	71 721
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8 827	1 398	6 402	16 627
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	38 099	7 463	42 786	88 348

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физ. лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 года	23 457	5 691	32 810	61 958
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	5 815	374	4 822	11 011
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные			(1 248)	(1 248)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	29 272	6 065	36 384	71 721

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

	2012 год		2011 год	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	213 956	18.25	118 060	12.56
Финансы и инвестиции	9 693	0.83	18 959	2.02
Обрабатывающее производство	14 198	1.21	52 511	5.59
Строительство	84 011	7.17	72 355	7.70
Транспортные услуги	806	0.07	1 909	0.20
Прочие	21 778	1.86	18 516	1.97
Индивидуальные предприниматели	164 077	14.00	102 555	10.91
Физические лица	663 547	56.61	555 032	59.05
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 172 066	100.00	939 897	100.00

На отчетную дату за 31 декабря 2012 года Банк имеет 21 заемщика и групп связанных заемщиков (далее заемщиков) (2011 год – 18 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5% капитала Банка (2012 год – 11 567,0 тысяч рублей; 2011 год – 10 125,4 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 508 497 тысяч рублей (2011 год – 333 964 тысяч рублей), или 34,4% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 год – 27,8 %).

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физ. лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	367 281	169 411	683 750	1 220 442
Просроченные, но не обесцененные	0	0	732	732
Индивидуально обесцененные	15 260	2 129	21 851	39 240
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	382 541	171 540	706 333	1 260 414
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(38 099)	(7 463)	(42 786)	(88 348)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	344 442	164 077	663 547	1 172 066

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физ. лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	298 513	106 491	566 937	971 941
Просроченные, но не обесцененные	0	0	5 162	5 162
Индивидуально обесцененные	13 069	2 129	19 317	34 515
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	311 582	108 620	591 416	1 011 618
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(29 272)	(6 065)	(36 384)	(71 721)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	282 310	102 555	555 032	939 897

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, залоговая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физ. лицам	Итого
Залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, в том числе	0	0	7 052	7 052
- недвижимость	0	0	0	0
- оборудование и транспортные средства	0	0	4 237	4 237
- поручительства	0	0	2 815	2 815
Индивидуально обесцененные, в том числе	64 278	5 000	64 557	133 835
- недвижимость	8 000	5 000	3 990	16 990
- оборудование и транспортные средства	770	0	17 677	18 447
- поручительства	55 508	0	42 890	98 398
Итого	64 278	5 000	71 609	140 887

Далее представлена залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физ. лицам	Итого
Залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, в том числе	10 274	0	342 055	352 329
- недвижимость	0	0	16 410	16 410
- оборудование и транспортные средства	5 274	0	273 636	278 910
- поручительства	5 000	0	52 009	57 009
Индивидуально обесцененные, в том числе	58 049	5 000	123 975	187 024
- недвижимость	3 150	0	3 850	7 000
- оборудование и транспортные средства	7 799	5 000	29 542	42 341
- поручительства	47 100	0	90 583	137 683
Итого	68 323	5 000	466 030	539 353

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 172 066 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 г.: 939 897 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 28.

9. Инвестиционное имущество.

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2012 год	2011 год
Балансовая стоимость на 1 января	10 098	13 702
Выбытие инвестиционного имущества	0	3 604
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(503)	0
Прочее	(1 098)	
Балансовая стоимость за 31 декабря	8 497	10 098

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество.

К инвестиционному имуществу Банком отнесена недвижимость, приобретённая в 2009 году с целью дальнейшей перепродажи:

- доля в праве общей долевой собственности (4536/100000) на нежилое административное здание по адресу г. Владимир, ул. Студенная гора, д.36 в сумме 8 497 тыс. руб.

Инвестиционное имущество оценено независимым оценщиком за 31 декабря 2012 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Общество с ограниченной ответственностью «Александр и С^о», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была рассчитана на основании рыночной стоимости.

10. Основные средства и нематериальные активы.

	Здания и сооружения	Основные средства кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	Капитальные вложения	Земля	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	130 931	4 377	1 956	275	137 539
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	130 931	16 690	1 956	275	149 852
Поступления	2 700	827	0	0	3 527
Выбытие	0	(987)	(1 956)	0	(2 943)
Переоценка	4 034	0	0	0	4 034
Остаток на конец года	137 665	16 530	0	275	154 470
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	0	12 313	0	0	12 313
Амортизационные отчисления	2 681	1 592	0	0	4 273
Обесценение стоимости ОС	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0
Выбытия	0	(837)	0	0	(837)
Переоценка	(2 681)	0	0	0	(2 681)
Остаток на конец года	0	13 068	0	0	13 068
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	137 665	3 462	0	275	141 402
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	137 665	16 530	0	275	154 470
Поступления	0	2 332	0	0	2 332
Выбытие	(1 666)	(2 037)	0	0	(3 703)
Переоценка	3 307	0	0	13 242	16 549
Остаток на конец года	139 306	16 825	0	13 517	169 648
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	0	13 069	0	0	13 069
Амортизационные отчисления	2 791	1 402	0	0	4 193
Обесценение стоимости ОС	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0
Выбытия	(24)	(2 037)	0	0	(2 061)
Переоценка	(2 767)	0	0	0	(2 767)
Остаток на конец года	0	12 434	0	0	12 434
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	139 306	4391	0	13 517	157 214

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2012 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Общество с ограниченной ответственностью «Александр и С^о», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была рассчитана на основании рыночной стоимости.

11. Прочие активы.

	2012 год	2011 год
Предоплата за услуги	383	535
Расчетно-кассовое обслуживание по методу начисления	557	567
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	58	41
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	2362	0
Прочие	370	0
Итого прочих активов	3 730	1 143

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой здание магазина «Каскад», расположенного по адресу Владимирская область, г.Радужный, 3 квартал, д.38 с правом аренды земельного участка, полученного Банком при урегулировании просроченного кредита ООО «Каскад» по кредитному договору юкл08/1-11 от 24.07.2008 г.. Банк предполагает реализовать этот актив в обозримом будущем. Актив не относится к категории «предназначенный для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы», предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по его реализации.

12. Средства клиентов.

	2012 год	2011 год
Государственные и общественные организации	75 002	56 493
текущие (расчетные) счета	67 002	56 493
срочные депозиты	8 000	0
Прочие юридические лица	527 584	522 292
Текущие (расчетные) счета	482 584	504 292
срочные депозиты	45 000	18 000
Физические лица	873 316	745 729
текущие счета (вклады до востребования)	1 799	2 677
срочные вклады	871 517	743 052
Итого средств клиентов	1 475 902	1 324 514

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 7 кредиторов (вкладчиков), связанных между собой кредиторов (вкладчиков). Общая сумма обязательств Банка перед группой кредиторов (вкладчиков), связанных между собой за 31 декабря 2012 года составила 159,6 млн. рублей или 10,81% собственных средств Банка (2011 год: 0 кредиторов (вкладчиков), связанных между собой кредиторов вкладчиков) сумма обязательств Банка по которым превышает 10% общей суммы обязательств.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпуск собственных векселей ЗАО «Владбизнесбанк» в 2012 году Банком не производился.

14. Прочие обязательства.

	2012 год	2011 год
Кредиторская задолженность	1140	1 114
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	942	997
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	10	4
Отложенный доход	157	0
Прочие	176	0
Итого прочих обязательств	2 430	2 115

15. Уставной капитал и эмиссионный доход.

	2012 год			2011 год		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скор- ректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	85 200 000	0,001	342 987	85 200 000	0,001	342 987
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	-	-	342 987	-	-	342 987

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2013 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 85 200 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

Прочие фонды представлены фондом переоценки основных средств.

	2012 год	2011 год
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	19 278	6 715
Прочие компоненты совокупного дохода за год	19 278	6 715
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
- Изменение фонда переоценки основных средств		
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	19 278	6 715

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

17. Процентные доходы и расходы.

	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	174 294	143 920
Средства в других банках	3 815	2 026
Средства, размещённые в Банке России	3 328	3 982
Корреспондентские счета в других банках	24	37
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 461	149 965
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 602	3 518
Итого процентных доходов	184 063	153 483
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(68 767)	(64 115)
Текущие (расчетные) счета	(1 483)	(2 061)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 978)	(805)
Прочие	(11)	(0)
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(73 239)	(66 981)
Итого процентных расходов	(73 239)	(66 981)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	110 824	86 502

18. Комиссионные доходы и расходы.

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение Банковских счетов	10 199	9 057
Комиссия по кассовым операциям	31 004	23 556
Комиссия по расчетным операциям	13 321	16 896
Комиссия по выданным гарантиям	1 399	497
Прочие	2 575	3 000
Итого комиссионных доходов	58 498	53 006
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(2 647)	(2 523)
Комиссия за инкассацию	(531)	(474)
Прочие	(1 131)	(1 209)
Итого комиссионных расходов	(4 309)	(4 206)
Чистый комиссионный доход (расход)	54 189	48 800

19. Прочие операционные доходы.

	2012 год	2011 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	180	96
Доходы от сдачи имущества в аренду	130	143
Доходы от выбытия основных средств	479	182
Прочее	249	303
Итого прочих операционных доходов	1 038	724

20. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2012 год	2011 год
Российские государственные облигации	310	(1 099)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310	(1 099)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

21. Административные и прочие операционные расходы.

	2012 год	2011 год
Расходы на персонал	(84 782)	(75 782)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 650)	(4 790)
Расходы по страхованию	(3 431)	(2 852)
Ремонт и содержание помещений	(2 921)	(4 676)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 028)	(6 402)
Амортизация основных средств	(4 193)	(4 114)
Прочие	(6 728)	(5 715)
Итого административных и прочих операционных расходов	(112 732)	(104 331)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования, в размере 17 112 тыс. рублей (2011 г.: 15 462 тыс. рублей).

22. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 год	2011 год
Текущие расходы (возмещения) по налогу на прибыль	(12 233)	(7 701)
Изменения отложенного налогообложения, связанного с:		
- возникновением и списанием временных разниц	610	2 296
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(11 623)	(5 405)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 год: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	40 053	22 351
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке 20% (2011 год: 20%).	8 011	4 470
Поправки на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	734	190
- расходы, не принимаемые к налогообложению	2 488	217
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	390	528
Расходы (возмещение) налога на прибыль за год	(11 623)	(5 405)

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% (2011 год : 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15% (2011 год – 15%).

	2012 год	2011 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 800	3 812
Наращенные доходы	327	456
Прочие активы	103	83
Основные средства	26 811	23 409
Общая сумма отложенного налогового актива	31 041	27 760
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Стоимость основных средств	(28 669)	(25 677)
Стоимость инвестиционной недвижимости	(1 699)	(2 020)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(30 368)	(27 697)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	673	63

23. Дивиденды.

По решению общего годового собрания акционеров в 2012 году выплачивались дивиденды по итогам работы Банка за 2011 год.

	2012 год	2011 год
Дивиденды к выплате на 1 января	4	1
Дивиденды к выплате акционерам по итогам работы за 2011 год.	5 960	4 137
Дивиденды, выплаченные акционерам в 2012 году	5 954	4 133
Дивиденды, списанные в течении года, как неустребованная кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	0	1
Дивиденды к выплате за 31 декабря	10	4
Дивиденды на акцию, объявленные по итогам работы за 2012 год (рублей на 1 акцию)	0,07	0,05

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 26 115 тысяч рублей (2011 г.: 19 278 тысяч рублей). При этом 1500 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

24. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка утверждает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Подразделение Банка, контролирующее риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже 2 раз в год. Результаты стресс -тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты. Лимиты кредитного риска утверждаются Председателям Правления Банка или лицом его замещающим. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежедневно и ежемесячно), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных

лимитов. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк принимает ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск.

Банк не подвержен географическому риску, поскольку все активы и обязательства расположены на территории Российской Федерации.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен курсов иностранных валют, процентных ставок. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансов обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 560 455	1 449 138	111 317	1 384 843	1 298 556	86 287
Доллары США	14 342	15 137	(795)	12 933	11 486	1 447
Евро	11 517	11 627	(110)	14 727	14 472	255
Итого	1 586 314	1 475 902	110 412	1 412 503	1 324 514	87 989

В 2012 году банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(40)	(40)	73	73
Ослабление доллара США на 5%	40	40	(73)	(73)
Укрепление евро на 5%	(5)	(5)	12	12
Ослабление евро на 5%	5	5	(12)	(12)
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Риск процентной ставки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением ГЭП - анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

На протяжении года Банк проводил анализ степени влияния изменения процентных ставок по активам, приносящим доход, и платным обязательствам на величину чистого процентного дохода путем расчета ГЭПа и Коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом). По состоянию за 31 декабря 2012 года коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом) находился в пределах 0,5-1,0 пункта. В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1. Однако, следует отметить, что процентный риск проявляется в основном по финансовым инструментам (активам и обязательствам), процентные ставки по которым привязаны к единому базовому индикатору и одинаково изменяются с изменением базового индикатора.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, по балансовой стоимости в разбивке по сроками погашения договоров.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	285 245	198 014	298 426	640 076	0	1 421 761
Итого финансовых обязательств	563 145	82 439	102 831	727 487	0	1 475 902
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(277 900)	115 575	195 595	(87 411)		(54 141)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,5	0,7	1,0	1,0	X	X
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	265 274	188 818	204 533	516 721	0	1 175 346
Итого финансовых обязательств	670 471	237 404	248 390	168 249	0	1 324 514
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(405 197)	(48 586)	(43 857)	348 472	0	(149 168)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,4	0,5	0,6	0,9	X	X

Не реже 2 раз в год Банк проводит стресс-тестирование процентного риска по двум сценариям. При этом, на основании ГЭПа и Коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом), производится оценка изменения процентных доходов и расходов с учетом снижения процентных ставок на 100 (Сценарий 1) и 400 (Сценарий 2) базисных пункта. В результате проводимого стресс-тестирования, стресс-устойчивость процентного риска Банка по обоим сценариям была признана «хорошей».

Для минимизации влияния на чистый процентный доход изменения процентных ставок, Банк привлекает и размещает денежные средства под фиксированные процентные ставки. Кроме того, в кредитных договорах предусмотрена возможность пересматривать процентную ставку за пользование кредитом при условии извещения заёмщика о принятом решении не менее чем за 10 календарных дней без оформления этого изменения дополнительным соглашением. При несогласии заёмщика с изменением процентной ставки, настоящий договор, может быть, расторгнут при условии погашения всей задолженности по основному долгу и процентов за фактический срок использования кредита до дня изменения Банком процентной ставки. Если соответствующие денежные средства в установленный срок не поступят, процентная ставка за пользование кредитом будет считаться принятой заемщиком. Указанные мероприятия сводят процентный риск Банка практически к нулю.

Реальный процентный СПРЭД за 2012 год составил 8,46% годовых (2011 год – 7,72% годовых), а чистый процентный доход, полученный Банком в 2012 году, составил 110,8 млн. рублей (2011 год – 86,5 млн. рублей).

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средних остатков за год по активам, приносящим доход, и платным обязательствам.

	2012 год			2011 год		
	Средние остатки	Процентный доход (расход)	Средняя процентная ставка	Средние остатки	Процентный доход (расход)	Средняя процентная ставка
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 981	2 602	7.66%	45 324	3 518	7.76%
Депозит в Банке России	82 063	3 328	4.05%	118 000	3 982	3.37%
Предоставление МБК	67 691	3 815	5.64%	51 630	2 026	3.92%
Кредиты и дебиторская задолженность						
- кредиты	460 047	66 446	14.44%	388 650	56 442	14.52%
юридических лиц и ИП						
- кредиты	655 150	107 236	16.37%	499 352	85 512	17.12%
физических лиц						
Обязательства						
Средства клиентов:						
- текущие	464 204	1 483	0.32%	439 755	2 060	0.47%
(расчетные) счета юридических лиц и ИП						
- срочные депозиты	40 473	2 978	7.36%	13 562	805	5.94%
юридических лиц						
- депозиты	788 883	68 767	8.72%	660 473	64 154	9.71%
физических лиц						
Выпущенные долговые ценные бум.	0	0	0.00%	623	0	0.00%

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет, уполномоченное структурное подразделение по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля с учетом операций денежных потоков с внешними контрагентами.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают: норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 31,06% (2011 г.:46,00%);

норматив текущей ликвидности (НЗ) за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 76,18%(2011 г.:79,81%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 67,97% (2011г.:84,51%).

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно не реже 2 раз в год проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки.

за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физических лиц	12 219	74 439	57 831	727 533	872 022
Средства клиентов - прочие	550 880	8000	45 000	0	603 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии выданные	8 692	0	0	29 317	38 009
Неиспользованные кредитные линии	46 707	0	0	13 726	60 433
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	618 498	82 439	102 831	770 576	1 574 344

В таблицах далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию: за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физических лиц	107 414	237 404	231 390	168 249	744 457
Средства клиентов - прочие	562 057	0	17 000	1 000	580 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии выданные	299	562	110	460	1 431
Неиспользованные кредитные линии	0	10 573	30 643	31 087	72 303
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	669 770	248 539	279 143	200 796	1 398 248

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах далее по состоянию:

за 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	147 308	0	0	0	147 308
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 245	0	0	0	17 245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 521	0	0	0	24 521
Средства в других банках	225 174	0	0	0	225 174
Кредиты и дебиторская задолженность	35 549	198 015	298 426	640 076	1 172 066
Итого финансовых активов	449 797	198 015	298 426	640 076	1 586 314
Обязательства					
Средства клиентов	563 099	82 439	102 831	727 533	1 475 902
Итого финансовых обязательств	563 099	82 439	102 831	727 533	1 475 902
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(113 302)	115 576	195 595	(87 457)	110 412

за 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	223 051	0	0	0	223 051
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	14 106	0	0	0	14 106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 298	0	0	0	40 298
Средства в других банках	195 151	0	0	0	195 151
Кредиты и дебиторская задолженность	29 825	188 818	204 533	516 721	939 897
Итого финансовых активов	502 431	188 818	204 533	516 721	1 412 503
Обязательства					
Средства клиентов	670 471	237 404	248 390	168 249	1 324 514
Итого финансовых обязательств	670 471	237 404	248 390	168 249	1 324 514
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(168 040)	(48 586)	(43 857)	348 472	87 989

5. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 230 566 тысяч рублей (2011 год: 200 786 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	115 283	100 393
Дополнительный капитал	115 283	100 393
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	230 566	200 786

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

26. Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца в связи с подачей в судебные органы исковых заявлений о взыскании просроченной судной задолженности по кредитным договорам. Исходя из сложившейся судебной практики, во всех случаях в пользу Банка будут вынесены решения о взыскании просроченных ссудных задолженностей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не принимал участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера.

По состоянию за 31 декабря 2012 года, также как и за 31 декабря 2011 года, Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012 год	2011 год
Менее 1 года	452	406
От 1 до 5 лет	0	225
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	452	631

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера составляют:

	2012 год	2011 год
Неиспользованные кредитные линии	60 433	72 303
Гарантии выданные	38 009	1 431
Итого обязательств кредитного характера	98 442	73 734

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2012 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 394 тысяч рублей (2011 г.: на 2 889 тысяч рублей) меньше в основном в результате обесценения ссуд.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Банк не производит сравнительный анализ балансовой и справедливой стоимости поскольку часть финансовых инструментов оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а по остальным финансовым инструментам их балансовая стоимость практически равна справедливой.

28. Операции со связанными сторонами.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9,00 %)	0	2 130	32 665
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0	1 489
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 1,5–10,5%)	130 624	9 655	7 578

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	19	187	4 253
Процентные расходы	7 790	745	567
Дивиденды	1 602	2 389	258
Комиссионные доходы	736	9	384
Комиссионные расходы	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 500	64 665
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	278	751	52 233

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9,00 – 9,00 %)	278	1 386	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 8,50 – 13,0 %)	49 183	6 276	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0
Процентные расходы	4 791	1 790	0
Дивиденды	1 136	1 527	0
Комиссионные доходы	0	47	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	145	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 400	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	222	1 211	0

В соответствии с Положением о Наблюдательном Совете ЗАО «Владбизнесбанк», утвержденным Собранием акционеров 27 мая 2008 года (Протокол № 28), членам Наблюдательного Совета в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение в размере 100% среднемесячной основной (без надбавок и премий) заработной платы членов Правления Банка. Председателю Наблюдательного Совета вознаграждение увеличивается на 20%. Вознаграждение выплачивается один раз в год, Председателю Наблюдательного Совета – два раза в год. В 2012 году сумма вознаграждения участников Наблюдательного Совета составила 165 тыс. рублей (2011 год: 145 тыс. рублей).

Оплата труда членов Правления Банка, являющимися штатными работниками осуществляется согласно должностным окладам по штатному расписанию, утвержденному Председателям Правления в соответствии с действующим в Банке Положением об оплате труда.

Далее представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	19 020	16 570

29. События после окончания отчетного периода.

К событиям после окончания отчетного периода, признанными существенными, отнесены:

- переоценка группы однородных основных средств (зданий и сооружений) по состоянию на 1 января 2013 года в сумме 19 298 тыс. рублей;
- списание амортизации по переоцененным основным средствам – 2 767 тыс. рублей;
- переоценка инвестиционного имущества по состоянию на 1 января 2013 года – 503 тыс. рублей;
- возмещение налога на прибыль – 673 тыс. рублей.

Председатель Правления

(Синякова Т.Ю.)

«31» мая 2013 года



Главный бухгалтер

(Антропова И.Г.)