

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

## Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о прочих совокупных доходах.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания в составе финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Основы представления отчетности .....	12
4. Принципы Учетной политики .....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
6. Кредиты и дебиторская задолженность.....	25
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	31
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
9. Средства в других банках .....	33
10. Основные средства .....	35
11. Инвестиционное имущество .....	36
12. Активы для продажи .....	37
13. Прочие активы .....	37
14. Средства других банков .....	38
15. Средства клиентов .....	38
16. Субординированные депозиты .....	39
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	40
18. Прочие обязательства.....	40
19. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	40
20. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит).....	41
21. Процентные доходы и расходы .....	41
22. Комиссионные доходы и расходы.....	42
23. Прочие операционные доходы .....	42
24. Административные и прочие операционные расходы .....	42
25. Налог на прибыль .....	43
26. Дивиденды.....	44
27. Управление финансовыми рисками .....	44
28. Управление капиталом.....	59
29. Условные обязательства.....	60
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
31. Операции со связанными сторонами .....	64
32. События после отчетной даты .....	66
33. Прибыль на акцию.....	66
34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики .....	66

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**по финансовой отчетности**

**Открытого акционерного общества**

**Банк "Кузнецкий"**

**подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

**по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

**Акционерам Открытого акционерного общества**

**Банк "Кузнецкий".**

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий".

Сокращенное наименование: ОАО Банк "Кузнецкий".

Место нахождения: Россия, 440000, г. Пенза, ул. Красная, д. 104.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 26.10.90.

Регистрационный номер: 609.

В 2012 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии № 609, выданной ЦБ РФ 19.01.12, на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях;

– лицензии № 609, выданной ЦБ РФ 04.10.12, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

**Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва" (ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 101000, Россия, г. Москва, Кривоколенный пер, д. 4, стр. 5.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№9641 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 11101041224.

**ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества Банк "Кузнецкий" за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о прочих совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Открытого акционерного общества Банк "Кузнецкий" в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

**Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

ООО "Листик и Партнеры - Москва"  
101000, Россия, г. Москва,  
Кривоколенный переулок, д.4, стр.5.  
+7(495) 625-38-64  
www.uba.ru, info@uba.ru

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

### МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Банк "Кузнецкий" по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

31 мая 2013 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"  
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки  
(квалификационный аттестат аудитора №01-000212,  
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)

Поздняков Е.Г.

№Б-МСФО-07 от 31 мая 2013 года

ОАО Банк «Кузнецкий»  
**Отчет о финансовом положении**  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	309 905	288 254
Обязательные резервы на счетах в Банке России		35 737	26 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	152 190	139 356
Средства в других банках	9	4 052	23 098
Кредиты и дебиторская задолженность	6	2 397 701	2 024 675
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	210 101	0
Инвестиционное имущество	11	49 929	0
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	14 272	38 000
Основные средства и нематериальные активы	10	362 132	320 045
Текущие требования по налогу на прибыль		4 262	1 152
Прочие активы	13	10 169	12 476
<b>Итого активов</b>		<b>3 550 450</b>	<b>2 873 234</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	5 000	30 000
Средства клиентов	15	3 017 343	2 402 864
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	2 820	1 914
Субординированный депозит	16	73 604	29 329
Прочие обязательства	18	15 272	19 474
Отложенное налоговое обязательство	25	17 850	17 013
<b>Итого обязательств</b>		<b>3 131 889</b>	<b>2 500 594</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	19	250 079	230 750
Эмиссионный доход		28 819	28 819
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 705	0
Фонд переоценки основных средств		82 803	82 803
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		55 155	30 268
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>418 561</b>	<b>372 640</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>3 550 450</b>	<b>2 873 234</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 31 мая 2013 года.

Председатель Правления  
Драгин М. А.



Главный бухгалтер  
Макушина Я. В.

Примечания на страницах с 11 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

за год, закончившийся  
 31 декабря

	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	21	381 956	273 761
Процентные расходы	21	-168 959	-131 104
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>212 997</b>	<b>142 657</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-74 126	-23 149
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>138 871</b>	<b>119 508</b>
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 686	-1 148
Комиссионные доходы	22	135 189	119 097
Комиссионные расходы	22	-13 507	-9 382
Прочие операционные доходы	23	5 705	1 752
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>136 073</b>	<b>110 319</b>
Операционные доходы (расходы)	24	-244 798	-200 169
Прибыль (Убыток) до налогообложения		30 146	29 658
Изменение сумм обесценения, прочих резервов		5 196	-2 081
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	25	-5 739	2 528
<b>Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации</b>		<b>29 603</b>	<b>30 105</b>
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)		-	0,00153

Председатель Правления  
 Дроздов И. А.



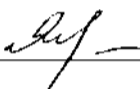
Главный бухгалтер  
 Макушина Я. В.

ОАО Банк "Кузнецкий"  
**Отчет о прочих совокупных доходах**  
*(в тысячах российских рублей)*

	за год, закончившийся 31 декабря		
	Прим.	2012	2011
<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках</b>		29 603	30 105
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2 131	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	103 504
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-426	-20 701
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>31 308</b>	<b>112 908</b>

  
 Председатель Правления  
 Друзин М. А.



  
 Главный бухгалтер  
 Макушина Я. В.

за год, закончившийся  
 31 декабря

Собственный капитал						
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2011 года	182 719	0	0	0	163	182 882
Прочий совокупный доход:						
Прибыль(убыток)	0	0	0	0	34 037	34 037
Переоценка основных средств	0	0	82 803	0	0	82 803
Эмиссия	48 031	28 819	0	0	0	76 850
Остаток за 31 декабря 2011 года ( до пересчета)	230 750	28 819	82 803	0	34 200	376 572
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО						
	0	0	0	0	-3 932	-3 932
Остаток за 31 декабря 2011 года ( после пересчета)	230 750	28 819	82 803	0	30 268	372 640
Прочий совокупный доход:						
Прибыль/убыток за год	0	0	0	0	29 603	29 603
Дивиденды	0	0	0	0	-4 716	-4 716
Эмиссия	19 329	0	0	0	0	19 329
Изменение фонда переоценки финансовых активов с учетом отложенного налога	0	0	0	1 705	0	1 705
Остаток за 31 декабря 2012 года	250 079	28 819	82 803	1 705	55 155	418 561



Главный бухгалтер  
 Макушина Я. В.



за год, закончившийся  
 31 декабря

Прим.	2012	2011
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	355 317	271 862
Проценты уплаченные	-156 004	-137 481
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 854	-468
Комиссии полученные	136 215	118 737
Комиссии уплаченные	-13 507	-9 382
Прочие операционные доходы	5 676	1 602
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-219 384	-176 756
Уплаченный налог на прибыль	-2 218	5 833
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		
	<b>108 949</b>	<b>73 947</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-9 559	7 260
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 727	-127 110
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	19 012	-22 064
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	-439 248	-544 501
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	-1 544	2 818
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-25 000	30 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	600 799	505 535
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-120	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3 328	20 350
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
	<b>244 234</b>	<b>-53 765</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-204 294	0
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	104	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-67 388	-89 774
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	150
Приобретение объектов инвестиционного имущества	-10 647	38 000
Дивиденды полученные	29	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
	<b>-282 196</b>	<b>-51 624</b>

ОАО Банк "Кузнецкий"  
 Отчет о движении денежных средств  
 (в тысячах российских рублей)

<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	19 329	76 850
Погашение выпущенных ценных бумаг	0	-4 209
Привлечение (Возврат) субординированных займов	45 000	-18 171
Выплаченные дивиденды	-4 716	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>59 613</b>	<b>54 470</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>21 651</b>	<b>-50 919</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	288 254	377 173
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>309 905</b>
		<b>288 254</b>

Председатель Правления  
 Дроздов М. А.



Главный бухгалтер  
 Макушина Я. В.

## 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – ОАО Банк «Кузнецкий» или «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Банк является открытым акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; он был основан 26 октября 1990 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Акционерами Банка являются региональные юридические лица – 9,33% (2011 год: 5,25%), физические лица – 90,67% (2011 год: 94,75%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Банк работает на основании лицензий, выданных Банком России, с 1990 года - № 609 от 19 января 2012 года, от 04 октября 2012 года на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднесписочная численность работников банка за 2012 год составила 261 человек (за 2011 год: 217 чел.)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Банк зарегистрирован по адресу: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Пенза и Пензенская область, открыт операционный офис в г. Чебоксары Чувашской Республики.

Банк по состоянию на 01.01.2013 года помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения: 16 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 4 операционные кассы вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

В 2012 российский финансовый рынок подвергся значительным внешним шокам, а именно: колебания цен на мировом рынке энергоносителей и долговой кризис в еврозоне, приведшие к нестабильности курса национальной валюты и неопределенности его дальнейшей динамики, но в целом сохранил свою устойчивость. Эксперты не ожидают снижения суверенного рейтинга России в связи с мировым кризисом экономики, поскольку правительство намерено соблюдать намеченные ранее жесткие требования в макроэкономической политике направленные на снижение зависимости бюджета от внешней конъюнктуры. Международное рейтинговое агентство Fitch оценивает суверенный рейтинг России на уровне «BBB», S&P – «BBB» в иностранной валюте и «BBB +» в национальной валюте.

Объем рублевых ликвидных средств российских банков уменьшался, что влекло за собой повышение процентных ставок денежного рынка.

Российские банки в прошедшем году наращивали кредитование предприятий и физических лиц, при этом корпоративный кредитный портфель банков заметно уступил розничному портфелю по темпам роста в три раза. Усилилась конкурентная борьба за клиентов в сегменте розничного кредитования. Однако ставки оставались на довольно высоком уровне. Банки старались компенсировать ухудшение ценовых условиями неценовых условий.

Расширение ресурсной базы российских кредитных организаций в 2012 году происходило в основном за счет внутренних источников фондирования – депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Динамика роста перечисленных источников снизилась по сравнению с 2011 годом, изменилась структура валютной составляющей ресурсов – доля средств клиентов в иностранной валюте повысилась. Сдерживающее влияние на развитие корпоративного сегмента рынка депозитов оказывала неоднозначная оценка клиентами кризисных явлений и инфляционные ожидания. Со стороны физических лиц снизился интерес к сбережениям в форме вкладов, а при размещении средств в кредитные организации предпочтение отдавалось доходности вкладов, которая со второго полугодия постепенно повышалась.

В 2012 году Центральный Банк повысил ставку рефинансирования с 8 % до 8,25 %.

С 2011 года увеличились требования законодательства по обязательным отчислениям работодателей в Пенсионный Фонд РФ и Фонды Социального страхования за своих работников. Общий размер отчислений составил 34 % от фонда оплаты труда работника (2010 год: 26 %). Эти требования оказались обременительными для большинства российских предприятий и уже с января 2012 года нормы отчислений снизились до 30%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### 3. Основы представления отчетности

**Общие положения.** Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы Учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS 39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения Учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

**МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие с 1 января 2015 года);
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в действие с 1 января 2015 года);
- МСФО (IFRS) 1 «Вознаграждения работникам» (вступает в действие с 1 января 2013 года);
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие с 1 января 2013 года);
- Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (вступает в действие с 1 января 2013 года);
- Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (вступает в действие с 1 января 2013 года);

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в действие с 1 января 2013 года);

**Учет инфляции.** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, 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.

#### 4. Принципы Учетной политики

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

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

**Валюта отчетности** - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

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

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных

средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

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

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

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

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

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

**Векселя приобретенные** - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

**Основные средства** - Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. 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 и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации за 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

**Инвестиционное имущество** - Инвестиционное имущество (земля или здание - или часть здания - или и то, и другое) - готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся в



распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисное помещение и земельный участок, не занимаемое Банком.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

**Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»** - Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих

правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

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

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания и сооружения	2%
Сооружения	2%
Мебель, офисное оборудование	20%
Автотранспорт	25%
Компьютерная техника	20%
Нематериальные активы	15-25%

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

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

**Операционная аренда** – Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

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

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

заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового

актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

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

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

**Активы, находящиеся на ответственном хранении** – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

**Взаимозачеты** - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**Оценочные обязательства** - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**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.

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

Отчетность по сегментам - Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

**Политика управления рисками** - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

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

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

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

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

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

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

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

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" в 2012 году произошло изменение оценок и исправление выявленных ошибок:

- Исправление ошибки отражения резерва по неиспользуемым отпускам сотрудников Банка;
- Изменение оценки признания нематериальных активов Банка;

- Изменения отложенного налога, в связи с приведенными выше изменениями.

Изменения повлияли на отчетность Банка следующим образом:

- На отчет о финансовом положении:

	Прим.	31 декабря 2011 года с исправлениями	31 декабря 2011 года без исправлений	Разница
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты		288 254	288 254	0
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке		26 178	26 178	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		139 356	139 356	0
Средства в других банках		23 098	23 098	0
Кредиты и дебиторская задолженность		2 024 675	2 024 675	0
Активы для продажи		38 000	38 000	0
Инвестиционная недвижимость		0	0	0
Основные средства и НМА		320 045	314 507	5 538
Текущие требования по налогу на прибыль		1 152	1 152	0
Прочие активы		12 476	17 796	-5 320
<b>Итого активов</b>		<b>2 873 234</b>	<b>2 873 016</b>	<b>218</b>
<b>Обязательства</b>				
Субординированный депозит		29 329	29 329	0
Средства клиентов		2 402 864	2 402 864	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		1 914	1 914	0
Средства банков		30 000	30 000	0
Отложенное налоговое обязательство		17 013	17 996	-983
Прочие обязательства		19 474	14 341	5 133
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 500 594</b>	<b>2 496 444</b>	<b>4 150</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>				
Уставный капитал		230 750	230 750	0
Эмиссионный доход		28 819	28 819	0
Фонд переоценки основных средств		82 803	82 803	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		30 268	34 200	-3 932
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>372 640</b>	<b>376 572</b>	<b>-3 932</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>2 873 234</b>	<b>2 873 016</b>	<b>218</b>

- На отчет о прибылях и убытках:

	Прим.	2011 год с исправлениями	2011 год без исправлений	разница
Процентные доходы		273 761	273 761	0
Процентные расходы		-131 104	-131 104	0
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>		<b>142 657</b>	<b>142 657</b>	<b>0</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля		-23 149	-23 149	0
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>119 508</b>	<b>119 508</b>	<b>0</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами)		-1 148	-1 148	0
Комиссионные доходы		119 097	119 097	0
Комиссионные расходы		-9 382	-9 382	0
Прочие операционные доходы		1 752	1 752	0
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>110 319</b>	<b>110 319</b>	<b>0</b>
Операционные расходы		-200 169	-195 254	-4 915
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>29 658</b>	<b>34 573</b>	<b>-4 915</b>
Изменение сумм обесценения, прочих резервов		-2 081	-2 081	0
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		2 528	1 545	983
<b>Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации</b>		<b>30 105</b>	<b>34 037</b>	<b>-3 932</b>



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	165 923	117 724
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	82 684	17 033
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	61 296	93 447
Денежные эквиваленты	2	60 050
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>309 905</b>	<b>288 254</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

## 6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Корпоративные кредиты юридическим лицам	1 991 103	1 827 639
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	600 058	330 252
Автокредиты физическим лицам	14 669	2 486
Ипотечные кредиты	12 893	21 730
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-221 022	-157 432
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 397 701</b>	<b>2 024 675</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	144 861	12 453	99	19	157 432

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	48 824	24 556	572	174	74 126
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-10 536	0	0	0	-10 536
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>183 149</b>	<b>37 009</b>	<b>671</b>	<b>193</b>	<b>221 022</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>127 386</b>	<b>6 814</b>	<b>87</b>	<b>20</b>	<b>134 307</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	17 475	5 652	12	-1	23 138
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	-13	0	0	-13
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>144 861</b>	<b>12 453</b>	<b>99</b>	<b>19</b>	<b>157 432</b>

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

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	374 909	14,32%	660 044	30,25%
Предприятия торговли	695 043	26,54%	500 269	22,93%
Строительство	319 477	12,20%	164 554	7,54%
Финансы и инвестиции	64 998	2,48%	148 136	6,79%
Транспорт и связь	85 710	3,27%	93 270	4,27%
Операции с недвижимостью	41 743	1,59%	54 496	2,50%
Сельское хозяйство	104 285	3,98%	0	0,00%
Тепло- и электроэнергия	140 248	5,36%	0	0,00%
Прочие	164 690	6,29%	206 870	9,48%
Частные лица	627 620	23,97%	354 468	16,24%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 618 723</b>	<b>100%</b>	<b>2 182 107</b>	<b>100%</b>

За отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 8 заемщиков (2011 год: 10 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 46 534 тысяч рублей (2011 год: свыше 38 373 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 531 900 тысяч рублей (2011 год: 546 995 тысяч рублей), или 20,31% (2011 год: 25,07%) от общего кредитного портфеля.

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

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	980 268	0	0	0	980 268
с кредитной историей менее 2 лет	691 104	0	0	0	691 104
кредиты физическим лицам	0	557 081	12 145	12 893	582 119
кредиты, пересмотренные в отчетном году	217 617	751	0	0	218 368
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 888 989</b>	<b>557 832</b>	<b>12 145</b>	<b>12 893</b>	<b>2 471 859</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 324	4 675	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>1 324</b>	<b>4 675</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 441	858	0	0	21 299
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	84	3 556	0	0	3 640
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	287	21 740	2 524	0	24 551
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	36 990	5 813	0	0	42 803
- с задержкой платежа свыше 360 дней	42 988	5 584	0	0	48 572
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>100 790</b>	<b>37 551</b>	<b>2 524</b>	<b>0</b>	<b>140 865</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 991 103</b>	<b>600 058</b>	<b>14 669</b>	<b>12 893</b>	<b>2 618 723</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>183 149</b>	<b>37 009</b>	<b>671</b>	<b>193</b>	<b>221 022</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 807 954</b>	<b>563 049</b>	<b>13 998</b>	<b>12 700</b>	<b>2 397 701</b>

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

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	645 126	0	0	0	645 126
с кредитной историей менее 2 лет	456 288	0	0	0	456 288
кредиты физическим лицам	0	317 170	21 730	2 486	341 386
кредиты, пересмотренные в отчетном году	670 551	0	0	0	670 551
<b>Итого текущих и обесцененных</b>	<b>1 771 965</b>	<b>317 170</b>	<b>21 730</b>	<b>2 486</b>	<b>2 113 351</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 365	0	0	0	3 365
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>3 365</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 365</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей					0
- с задержкой платежа менее 30 дней	141	2 693	0	0	2 834
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	25 643	560	0	0	26 203
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	5	1 594	0	0	1 599
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	26 520	8 235	0	0	34 755
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>52 309</b>	<b>13 082</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65 391</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 827 639</b>	<b>330 252</b>	<b>21 730</b>	<b>2 486</b>	<b>2 182 107</b>

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
За вычетом резерва под обесценение	144 861	12 453	99	19	157 432
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 682 778</b>	<b>317 799</b>	<b>21 631</b>	<b>2 467</b>	<b>2 024 675</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	239 815	368 424	0	0	608 239
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	641 367	96 233	12 893	0	750 493
- поручительствами и банковскими гарантиями	196 854	53 852	0	0	250 706
- оборудованием и транспортом	821 795	66 801	0	14 669	903 265
- прочими активами	91 272	14 748	0	0	106 020
<b>Итого кредитов и дебиторской зadolженности</b>	<b>1 991 103</b>	<b>600 058</b>	<b>12 893</b>	<b>14 669</b>	<b>2 618 723</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	374 652	138 272	0	0	512 924
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	695 460	83 941	21 730	0	801 131
- поручительствами и банковскими гарантиями	137 900	42 919	0	0	180 819
- оборудованием и транспортом	489 272	55 120	0	2 486	546 878
- прочими активами	130 355	10 000	0	0	140 355

Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 827 639	330 252	21 730	2 486	2 182 107
--	-----------	---------	--------	-------	-----------

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

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

	2012	2011
ОФЗ	92 662	50 417
Облигации банков	57 939	46 083
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 589	24 124
Корпоративные акции	0	15 745
Акции кредитных организаций	0	2 987
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>152 190</b>	<b>139 356</b>

Государственные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ.

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными органами власти РФ.

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	2017	2021	7,4	7,6
Облигации банков	2013	2015	9	9,9
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2016	2016	7,49	7,49

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	2017	2021	7,4	7,6
Облигации банков	2012	2014	8,1	11
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2013	2016	7,49	8

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2012 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2012 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	92 662
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	1 589
Кредитный рейтинг BB и ниже	57 939
Не имеющие кредитного рейтинга	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>152 190</b>

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2011 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2011 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	137 810
Кредитный рейтинг BB и ниже	1 546
Не имеющие кредитного рейтинга	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>139 356</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

#### 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
ОФЗ	32 727	0
Облигации банков	177 374	0
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>210 101</b>	<b>0</b>

Ниже представлен анализ движения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Приобретение финансовых активов, классифицируемых как «активы для продажи»	204 294	0
Переоценка финансовых активов	2 131	0



	2012	2011
Накопленный купонный доход	3 676	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>210 101</b>	<b>0</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	2021	2021	7,6	7,6
Облигации банков	2013	2018	7,75	9,75

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2012 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2012 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	130 244
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	20 109
Кредитный рейтинг BB и ниже	59 748
Не имеющие кредитного рейтинга	0
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>210 101</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

#### 9. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты в других банках	4 052	3 064
Депозиты в Банке России сроком свыше 30 дней	0	20 045
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	-11
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 052</b>	<b>23 098</b>

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	4 052	0	4 052
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	4 052	0	4 052
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>4 052</b>	<b>0</b>	<b>4 052</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 052</b>	<b>0</b>	<b>4 052</b>

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	20 045	0	20 045
- в других российских банках	3 064	0	3 064
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	23 109	0	23 109

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>23 109</b>	<b>0</b>	<b>23 109</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-11</b>	<b>0</b>	<b>-11</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>23 098</b>	<b>0</b>	<b>23 098</b>

## 10. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Здания	Сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	НМА	Кап- влож ения	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2011 года	150 825	0	55 620	4 069	0	0	210 514
Поступления	131 519	1 697	36 431	2 458	5 965	0	178 070
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	-71	-365	0	0	-436
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>282 344</b>	<b>1 697</b>	<b>91 980</b>	<b>6 162</b>	<b>5 965</b>	<b>0</b>	<b>388 148</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2011 года	-5 416	0	-35 927	-3 825	0	0	-45 168
Амортизационные отчисления	-8 678	-74	-12 980	-1 212	-427	0	-23 371
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	71	365	0	0	436
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>-14 094</b>	<b>-74</b>	<b>-48 836</b>	<b>-4 672</b>	<b>-427</b>	<b>0</b>	<b>-68 103</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>268 250</b>	<b>1 623</b>	<b>43 144</b>	<b>1 490</b>	<b>5 538</b>	<b>0</b>	<b>320 045</b>
<b>Первоначальная</b>							

	Здания	Сооружения	Офисное и	Транспорт	ИМА	Кап-	Итого
<b>стоимость</b>							
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>282 344</b>	<b>1 697</b>	<b>91 980</b>	<b>6 162</b>	<b>5 965</b>	<b>0</b>	<b>388 148</b>
Поступления	48 223	0	12 917	1 506	4 741	0	67 387
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	-458	0	0	0	-458
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>330 567</b>	<b>1 697</b>	<b>104 439</b>	<b>7 668</b>	<b>10 706</b>	<b>0</b>	<b>455 077</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>-14 094</b>	<b>-74</b>	<b>-48 836</b>	<b>-4 672</b>	<b>-427</b>	<b>0</b>	<b>-68 103</b>
Амортизационные отчисления	-5 832	-34	-17 100	-632	-1 631	0	-25 229
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	387	0	0	0	387
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>-19 926</b>	<b>-108</b>	<b>-65 549</b>	<b>-5 304</b>	<b>-2 058</b>	<b>0</b>	<b>-92 945</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>310 641</b>	<b>1 589</b>	<b>38 890</b>	<b>2 364</b>	<b>8 648</b>	<b>0</b>	<b>362 132</b>

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

По состоянию за 31 декабря 2012 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью самортизированное имущество на сумму 24 871 тысяч рублей (2011 год: 5 911 тысяч рублей), транспортные средства включают полностью самортизированное имущество на сумму 4 324 тысяч рублей (2011 год: 753 тысяч рублей).

В 2011 году произведена переоценка основных средств категории «Здания». Здания были оценены независимым оценщиком за 31 декабря 2011 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков – Обществом с ограниченной ответственностью «Агентство поддержки бизнеса», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки. В остаточную стоимость зданий включена сумма 103 504 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 20 701 тысяча рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах и представлено в Примечании 19.

#### 11. Инвестиционное имущество

	2012	2012
Инвестиционное имущество	49 929	0
<b>Итого инвестиционное имущество</b>	<b>49 929</b>	<b>0</b>

Объект недвижимого имущества стоимостью 38 000 тысяч рублей, полученный Банком по соглашению об отступном в 2008 году в счет погашения задолженности по кредитному договору, был классифицирован в категорию «инвестиционное имущество» и отражен по справедливой стоимости, которая основывалась на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определялась на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

## 12. Активы для продажи

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка, отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества - нежилые помещения и оборудования.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Активы, удерживаемые для продажи	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	38 000	0
Приобретения	14 272	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	5 784	0
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	0	0
Выбытие	0	0
Перевод	-43 784	38 000
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>14 272</b>	<b>38 000</b>

В 2012 году по договорам отступного принято имущество на общую сумму 14 272 тысячи рублей, признанное, как «активы, предназначенные для продажи».

В соответствии с решением руководства Банка имущество, полученное по договорам отступного в 2012 году, определено как не используемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации.

Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как «активы, предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5. При принятии данного решения Банком не было получено доходов или понесено убытков.

## 13. Прочие активы

Прим	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 619	10 462
Расчеты с брокером	0	1 186
Активы, не признанные как активы для продажи	0	1 032
Расчеты с бюджетом по налогам	4 262	0
Прочие	5 155	2 087
Резерв под обесценение	-605	-2291

Итого прочих активов	14 431	12 476
----------------------	--------	--------

Резерв под обесценение в 2012 году Банком создан по просроченной дебиторской задолженности сроком свыше 180 дней. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Далее представлено движение резерва за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>2 291</b>	<b>1 759</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	-1 633	599
Прочие активы, списанные в течение года за счет резерва	-53	-67
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года</b>	<b>605</b>	<b>2 291</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27.

#### 14. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета банков	0	0
Депозиты других банков	5 000	30 000
<b>Итого средства других банков</b>	<b>5 000</b>	<b>30 000</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

#### 15. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета/счета до востребования	147 714	83 976
- срочные вклады	1 822 421	1 434 918
- прочие средства	3 866	2 631
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>1 974 001</b>	<b>1 521 525</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- расчетные счета	15 221	13 307
- срочные депозиты	93 230	47 762

	2012	2011
<b>Итого средств государственных и общественных организаций</b>	<b>108 451</b>	<b>61 069</b>
<b>Прочие корпоративные клиенты</b>		
- расчетные счета финансовых организаций	9 802	13 403
- срочные депозиты финансовых организаций	3 000	11 018
- расчетные счета нефинансовых организаций	568 166	414 284
- срочные депозиты нефинансовых организаций	182 642	238 900
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	171 281	142 665
<b>Итого средств прочих корпоративных клиентов</b>	<b>934 891</b>	<b>820 270</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 017 343</b>	<b>2 402 864</b>

Ниже представлен анализ средств клиентов Банка по отраслям:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
физические лица	1 974 001	65,4	1 521 525	63,3
корпоративные клиенты, в том числе по отраслям:				
услуги	426 829	14,1	289 947	12,1
торговля	265 957	8,8	184 335	7,7
производство	155 439	5,2	170 214	7,1
строительство	74 430	2,5	70 093	2,9
транспорт и связь	33 442	1,1	18 208	0,8
прочие	87 245	2,9	148 542	6,2
<b>Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов</b>	<b>3 017 343</b>	<b>100</b>	<b>2 402 864</b>	<b>100</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

#### 16. Субординированные депозиты

	2012	2011
Субординированные депозиты	73 604	29 329
<b>Итого субординированные депозиты</b>	<b>73 604</b>	<b>29 329</b>

Банк привлек субординированные депозиты в сумме 45 000 тысяч рублей в 2012 году. Субординированные депозиты отражены по амортизированной стоимости.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты Банком долга.

За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составила 73 604 тысяч рублей (2011 год: 29 329 тысяч рублей).

Анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлен в Примечании 27.

#### 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 794	1 914
Гарантии, выданные	1 026	0
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 820</b>	<b>1 914</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены только собственными векселями Банка.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

#### 18. Прочие обязательства

	2012	2011
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 333	4 392
Резерв по неиспользованным отпускам	6 539	5 133
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера и оценочным обязательствам	0	4 252
Прочая кредиторская задолженность	736	3 002
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	1 909	1 422
Прочие налоги к уплате	1 525	1 273
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>12 042</b>	<b>19 474</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

#### 19. Уставный капитал и эмиссионный доход

На 1 января 2011 года	182 719
Внос в уставный капитал	48 031
Эмиссионный доход	28 819
<b>за 31 декабря 2011 года</b>	<b>259 569</b>



На 1 января 2012 года	259 569
Взнос в уставный капитал	19 329
Эмиссионный доход	0
за 31 декабря 2012 года	278 898

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составлял 114 200 тысяч рублей (сумма инфлирования уставного капитала – 37 459 тысяч рублей).

В 2012 году дополнительный взнос в уставный капитал был произведен в денежной форме в сумме 19 329 тысяч рублей.

В 2011 году дополнительный взнос в уставный капитал был произведен в денежной форме в сумме 48 031 тысяч рублей. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций (долей) и составил 28 819 тысяч рублей.

19 января 2012 года завершена процедура изменения организационно-правовой формы ООО Банк «Кузнецкий» на ОАО Банк «Кузнецкий».

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,00001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

#### 20. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 82 123 тысяч рублей. (2011 год - 60 003 тысяч рублей).

#### 21. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	357 787	268 183
Корреспондентские счета в других банках	7 722	5 189
Долговые обязательства	16 661	593
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставке выше (ниже) рыночных	-214	-204
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>381 956</b>	<b>273 761</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты клиентов	-167 404	-131 155
Срочные депозиты банков	-2 280	-120
Расходы (Доходы) от обязательств, размещенных по ставке выше (ниже) рыночных	725	171
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-168 959</b>	<b>-131 104</b>

Чистые процентные доходы		212 997	142 657
<b>22. Комиссионные доходы и расходы</b>			
		<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Комиссионные доходы</b>			
Комиссия по расчетным и кассовым операциям		118 126	102 832
Комиссия по выданным гарантиям		5 379	2 854
Прочие		11 684	13 411
<b>Итого комиссионных доходов</b>		<b>135 189</b>	<b>119 097</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Комиссия по расчетным операциям		-9 620	-5 695
Комиссия за инкассацию		-3 684	-2 177
Прочие		-203	-1 510
<b>Итого комиссионных расходов</b>		<b>-13 507</b>	<b>-9 382</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>121 682</b>	<b>109 715</b>
<b>23. Прочие операционные доходы</b>			
		<b>2012</b>	<b>2011</b>
Доходы от сдачи имущества в аренду		4 544	0
Штрафы		0	1 528
Прочие доходы		1 161	224
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>5 705</b>	<b>1 752</b>
<b>24. Административные и прочие операционные расходы</b>			
	<b>Примечание</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Расходы на содержание персонала		106 035	98 163
Административные расходы		28 949	15 208
Амортизация основных средств и нематериальные активы		25 229	17 878
Аренда		17 169	12 436
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		11 134	11 366

	Примечание	2012	2011
Реклама и маркетинг		9 925	6 213
Взносы в государственную систему страхования вкладов		6 719	5 433
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		15 999	4 070
Прочее		23 639	29 402
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>244 798</b>	<b>200 169</b>

**25. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	5 328	-1 152
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	411	-1 376
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 739</b>	<b>-2 528</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>35 342</b>	<b>27 577</b>
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2012 год: 20%; 2011 год: 20%)	7 068	5 515
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы не учитываемые в налоговой базе	-1 598	0
- Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу		0
- Эффект постоянных разниц		-8 043
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	598	0
- Прочие расхождения	-329	0
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 739</b>	<b>-2 528</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей 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 налогом по ставке 15% (2011 год: 15%).

	2012	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы	-28 630	-22 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 290	-783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-426	0
Субординированный депозит	-179	-34
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-30 525</b>	<b>-22 949</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	8 921	5 795
Резерв по оценочным обязательствам	0	140
Прочее	3 754	1
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>12 675</b>	<b>5 936</b>
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>-17 850</b>	<b>-17 013</b>

Отложенное налоговое обязательство было отображено через счета капитала, в части финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, остальное изменение налога через прибыль и убыток.

## 26. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2011 года были выплачены в размере 4 716 тысяч рублей (в 2010 году не выплачивались).

## 27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками и контроль над рисками являются важными аспектами процесса управления и осуществления операций.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск), операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Распределение полномочий по управлению рисками в Банке

Совет Директоров утверждает:

- внутренние документы по оценке и управлению банковскими рисками,
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска, в том числе принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, а также за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками.

Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

Правление определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты); осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками; распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками; обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за обеспечение комплекса мер по минимизации кредитного риска, а также за достижению оптимального соотношения стоимостных условий и уровня принимаемых рисков как по совокупности операций, связанных с принятием кредитного риска, так и по отдельным операциям.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет оптимальную структуру активов и пассивов Банка, в том числе с точки зрения ликвидности и доходности.

Управление экономики и риск-менеджмента осуществляет текущее управление рисками.

Отдел анализа кредитных рисков проводит независимый анализ кредитоспособности заемщиков и контрагентов для оценки рисков при совершении операций, связанных с размещением средств, предоставлением банковских гарантий.

Отдел управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, обеспечивает установление лимитов, контроль их соблюдения, готовит отчеты об уровне рисков, которые доводит до

сведения Совета Директоров, Правления; проводит стресс-тестирования различных видов банковских рисков.

Оценка операционного, кредитного рисков проводится отделом управления рисками ежемесячно, риска потери ликвидности – ежедневно; рыночного риска, правового риска и риска потери деловой репутации – ежеквартально; комплаенс - риска и стратегического риска – раз в полугодие. Отчеты об уровне рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров – не реже двух раз в год.

В 2012 году создан Комитет по управлению рисками в целях обеспечения совершенствования системы риск-менеджмента, а также коллегиального рассмотрения вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, иницирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения.

Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование необходимого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, выявляют признаки проблемности на этапе сопровождения и, в случае необходимости, разрабатывают мероприятия по минимизации возможных убытков.

Экспертные подразделения обеспечивают углубленный анализ рисков кредитной сделки с точки зрения анализа отчетности, правовых аспектов и соблюдения экономической безопасности Банка. Для устранения возможного конфликта интересов в ходе процесса кредитования Банк обеспечивает разделение функций бизнес-подразделений и экспертных подразделений.

При рассмотрении, проверке, анализе кредитных заявок клиентов структурных подразделений сотрудники Банка руководствуются нормативными документами, действующими в Банке, в которых установлены подробные процедуры прохождения кредитной заявки с указанием ответственности сотрудников Банка на каждом этапе. Принятие решений о предоставлении кредитов без предварительной процедуры рассмотрения кредитных заявок не допускается.

Решения по предоставлению кредитов клиентам структурных подразделений в рамках утвержденных программ кредитования и установленных Кредитным комитетом Банка лимитов самостоятельного кредитования может приниматься персонально руководящим должностным лицом структурного подразделения в рамках предоставленных Кредитным комитетом Банка полномочий принятия соответствующих решений. Решения по предоставлению кредитов заемщикам структурных подразделений

сверх лимитов самостоятельного кредитования или на условиях, отличных от утвержденных программ кредитования, принимаются Кредитным комитетом Банка.

Банк ограничивает концентрацию рисков по видам ссуд, отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

#### Географический риск

Далее представлен географический анализ активов:

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	309 905	0	309 905
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	35 737	0	35 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 190	0	152 190
Средства в других банках	4 052	0	4 052
Кредиты и дебиторская задолженность	2 397 701	0	2 397 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 101	0	210 101
Инвестиционное имущество	49 929	0	49 929
Активы для продажи	14 272	0	14 272
Основные средства и нематериальные активы	362 132	0	362 132
Текущие требования по налогу на прибыль	4 262	0	4 262
Прочие активы	10 169	0	10 169
<b>Итого активов</b>	<b>3 550 450</b>	<b>0</b>	<b>3 550 450</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	5 000	0	5 000
Средства клиентов	3 017 343	0	3 017 343
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 820	0	2 820
Субординированный депозит	73 604	0	73 604
Отложенное налоговое обязательство	17 850	0	17 850
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 131 889</b>	<b>0</b>	<b>3 131 889</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>418 561</b>	<b>0</b>	<b>418 561</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	288 254	0	288 254
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	26 178	0	26 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 356	0	139 356
Средства в других банках	23 098	0	23 098
Кредиты и дебиторская задолженность	2 024 675	0	2 024 675
Активы для продажи	38 000	0	38 000
Основные средства и нематериальные активы	320 045	0	320 045
Текущие требования по налогу на прибыль	1 152	0	1 152
Прочие активы	12 476	0	12 476
<b>Итого активов</b>	<b>2 873 234</b>	<b>0</b>	<b>2 873 234</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	30 000		30 000
Средства клиентов	2 402 864	0	2 402 864
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 914	0	1 914
Субординированный депозит	29 329	0	29 329
Прочие обязательства	19 474	0	19 474
Отложенное налоговое обязательство	17 013	0	17 013
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 500 594</b>	<b>0</b>	<b>2 500 594</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>372 640</b>	<b>0</b>	<b>372 640</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

**Рыночный риск**

Рыночный риск - риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки и цены на финансовые инструменты.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;



• обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

Элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков.

#### Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. В 2012 году Банк не осуществлял операций с иностранной валютой.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	309 905	0	0	0	309 905
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	35 737	0	0	0	35 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 190	0	0	0	152 190
Средства в других банках	4 052	0	0	0	4 052
Кредиты и дебиторская задолженность	2 397 701	0	0	0	2 397 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 101	0	0	0	210 101
Инвестиционное имущество	49 929	0	0	0	49 929
Активы для продажи	14 272	0	0	0	14 272
Основные средства и нематериальные активы	362 132	0	0	0	362 132
Текущие требования по налогу на прибыль	4 262	0	0	0	4 262
Прочие активы	10 169	0	0	0	10 169
<b>Итого активов</b>	<b>3 550 450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 550 450</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	5 000	0	0	0	5 000
Средства клиентов	3 017 343	0	0	0	3 017 343
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 820	0	0	0	2 820
Субординированный депозит	73 604	0	0	0	73 604
Прочие обязательства	15 272	0	0	0	15 272
Отложенное налоговое обязательство	17 850	0	0	0	17 850

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 131 889</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 131 889</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>418 561</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>418 561</b>

Общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	288 254	0	0	0	288 254
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	26 178	0	0	0	26 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 356	0	0	0	139 356
Средства в других банках	23 098	0	0	0	23 098
Кредиты и дебиторская задолженность	2 024 675	0	0	0	2 024 675
Активы для продажи	38 000	0	0	0	38 000
Основные средства и нематериальные активы	320 045	0	0	0	320 045
Текущие требования по налогу на прибыль	1 152	0	0	0	1 152
Прочие активы	12 476	0	0	0	12 476
<b>Итого активов</b>	<b>2 873 234</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 873 234</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	30 000	0	0	0	30 000
Средства клиентов	2 402 864	0	0	0	2 402 864
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 914	0	0	0	1 914
Субординированный депозит	29 329	0	0	0	29 329
Прочие обязательства	19 474	0	0	0	19 474
Отложенное налоговое обязательство	17 013	0	0	0	17 013
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 500 594</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 500 594</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>372 640</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>372 640</b>

Банк не несет валютных рисков. 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%	0	0	0	0
Ослабление доллара США на 5%	0	0	0	0
Укрепление евро на 5%	0	0	0	0
Ослабление евро на 5%	0	0	0	0

#### Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

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 датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	731 785	477 779	473 657	1 318 521	107 944	3 109 686
Итого финансовых обязательств	1 283 124	515 721	609 461	685 461	5 000	3 098 767
<b>Чистый разрыв за 31 декабря 2012 года</b>	<b>-551 339</b>	<b>-37 942</b>	<b>-135 804</b>	<b>633 060</b>	<b>102 944</b>	<b>10 919</b>

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	575 648	764 510	560 656	534 617	66 130	2 501 561
Итого финансовых обязательств	769 768	579 508	524 247	590 584	0	2 464 107
<b>Чистый разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>-194 120</b>	<b>185 002</b>	<b>36 409</b>	<b>-55 967</b>	<b>66 130</b>	<b>37 454</b>

Правлением Банка утверждаются процентные ставки по депозитам, которые предварительно рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами.  
На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

	2012	2011
<b>Активы</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	4,1%	4,8%
остатки по счету НОСТРО	1,9%	3,4%
Кредиты клиентам	14,0%	14,6%
Долговые обязательства	7,8%	4,8%
<b>Обязательства</b>		
Депозиты банков	7,4%	10,9%
Депозиты корпоративных клиентов	8,6%	7,3%
Вклады физических лиц	8,5%	8,9%

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом:

	2012	2011
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	879	-211
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-8 514	-4 954

Оценка процентного риска производится по двум показателям: чистая процентная маржа и чистый спред от кредитных операций:

	2012	2011
Чистая процентная маржа	5,8	6,3
Чистый процентный спред от кредитных операций	8,7	8,3

#### **Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату 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.

#### **Концентрация прочих рисков**

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 6).

#### **Операционный риск**

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие сбоев в работе материально-технического обеспечения Банка, ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Отличительным признаком операционного риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала и технических сбоев.

Цель Банка состоит в управлении операционным риском таким образом, чтобы максимально обеспечить сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- соответствие внутренних документов и процедур требованиям законодательства и регулирующих органов;
- проведение периодической оценки подверженности операционному риску;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных ситуациях;
- проведение обучения и профессиональное развитие сотрудников;
- соблюдение этических стандартов.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

Для преодоления операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

#### **Правовой риск**

Правовой риск - это риск возникновения убытков в результате несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк уделяет внимание вопросам правовой защищенности деятельности Банка. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Система управления правовым риском и риском потери деловой репутации состоит из трех этапов: предварительный, текущий, -последующий.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска и риска потери деловой репутации до момента вступления Банка в договорные отношения.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга за состоянием уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контролю за ее эффективностью.

#### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко регулирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

• организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

#### **Комплаенс-риск**

Комплаенс-риск - риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, а также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам.

Основными источниками комплаенс-риска могут являться: нарушение стандартов поведения на рынке банковских услуг, недостаточное внимание к управлению конфликтами интересов, недобросовестный подход сотрудников Банка к консультированию клиентов.

Комплаенс-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно. Ответственность за общий контроль за управлением комплаенс-рисками в Банке несет Совет Директоров Банка.

Правление Банка не реже одного раза в год отчитывается перед Советом Директоров Банка об управлении комплаенс-риском в Банке. Целью данного отчета является помощь Совету Директоров Банка принять обоснованное решение о том, насколько эффективно осуществляется комплаенс-функция в Банке.

#### **Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;

- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;

- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;

- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, участников и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;

- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;

- последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

### Риск ликвидности

Подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств. В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности. Резервы ликвидности – ликвидные активы, созданные для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. В зависимости от степени ликвидности активов, формируются 3 уровня резервов ликвидности.



Совокупный размер резервов ликвидности Банка должен быть достаточен для обеспечения текущей ликвидности и покрытия дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных ситуаций.

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	309 905	0	0	0	0	309 905
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 177	6 104	7 214	7 242	0	35 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 190	0	0	0	0	152 190
Средства в других банках	0	0	0	0	4 052	4 052
Кредиты и дебиторская задолженность	59 589	477 779	473 657	1 318 521	68 155	2 397 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 101	0	0	0	0	210 101
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	49 929	49 929
Активы для продажи	0	0	14 272	0	0	14 272
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	362 132	362 132
Текущие требования по налогу на прибыль	0	4 262	0	0	0	4 262
Прочие активы	6 920	0	3 249	0	0	10 169
<b>Итого активов</b>	<b>753 882</b>	<b>488 145</b>	<b>498 392</b>	<b>1 325 763</b>	<b>484 268</b>	<b>3 550 450</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	5 000	5 000
Средства клиентов	1 281 327	515 399	609 257	611 360	0	3 017 343
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 797	322	204	497	0	2 820
Субординированный депозит	0	0	0	73 604	0	73 604
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	17 850	17 850
Прочие обязательства	3 735	11 367	0	0	170	15 272
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 286 859</b>	<b>527 088</b>	<b>609 461</b>	<b>685 461</b>	<b>23 020</b>	<b>3 131 889</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-532 977</b>	<b>-38 943</b>	<b>-111 069</b>	<b>640 302</b>	<b>461 248</b>	<b>418 561</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	288 254	0	0	0	0	288 254
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 742	5 904	5 569	5 963	0	26 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 356	0	0	0	0	139 356
Средства в других банках	3 053	20 045	0	0	0	23 098
Кредиты и дебиторская задолженность	144 985	744 465	560 656	534 617	39 952	2 024 675
Активы для продажи	0	0	38 000	0	0	38 000
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	320 045	320 045
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 152	1 152
Прочие активы	7 624	183	2 912	1 757	0	12 476
<b>Итого активов</b>	<b>592 014</b>	<b>770 597</b>	<b>607 137</b>	<b>542 337</b>	<b>361 149</b>	<b>2 873 234</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	30 000	0	0	0	30 000
Средства клиентов	767 854	549 508	524 247	561 255	0	2 402 864
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 914	0	0	0	0	1 914
Субординированный депозит	0	0	0	29 329	0	29 329
Прочие обязательства	7 926	6 245	0	5 133	170	19 474
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	17 013	17 013
<b>Итого обязательств</b>	<b>777 694</b>	<b>585 753</b>	<b>524 247</b>	<b>595 717</b>	<b>17 183</b>	<b>2 500 594</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-185 680</b>	<b>184 844</b>	<b>82 890</b>	<b>-53 380</b>	<b>343 966</b>	<b>372 640</b>

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основе ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2012	2011
Основной капитал	306 726	244 932
Дополнительный капитал	158 617	138 800
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>465 343</b>	<b>383 732</b>

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

	2012	2011
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	250 079	230 750
Эмиссионный доход	28 819	28 819
Фонд накопленных курсовых разниц	1 705	0
Нераспределенная прибыль	55 155	30 268
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>335 758</b>	<b>289 837</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	82 803	82 803
Субординированный депозит	0	0
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>82 803</b>	<b>82 803</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>418 561</b>	<b>372 640</b>

## 29. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** За отчетную дату 31 декабря 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**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 сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства капитального характера.** За 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде**

	2012	2011
менее 1 года	12 893	12 235
от 1 года до 5 лет	14 461	7 069
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>27 354</b>	<b>19 304</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

	2012	2011
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	413 642	235 214
Выданные гарантии и поручительства	106 742	74 620
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>520 384</b>	<b>309 834</b>

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

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

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения, в сумме 5 000 тысяч рублей (2011 год – не имел).

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### *Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### *Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках*

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих

аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	345 642	345 642	314 432	314 432
- Наличные средства	165 923	165 923	117 724	117 724
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	82 684	82 684	17 033	17 033
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	35 737	35 737	26 178	26 178
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	61 296	61 296	93 447	93 447
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2	2	60 050	60 050
<i>Средства в других банках</i>	4 052	4 052	23 098	23 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 101	210 101	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	2 397 701	2 397 701	2 024 675	2 024 675
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	152 190	152 190	139 356	139 356
- Российские государственные облигации	92 662	92 662	50 417	50 417
- Муниципальные облигации	1 589	1 589	24 124	24 124
- Корпоративные акции	0	0	18 732	18 732
- Корпоративные облигации	57 939	57 939	46 083	46 083
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 109 686</b>	<b>3 109 686</b>	<b>0</b>	<b>2 501 561</b>

31 декабря 2012 года

31 декабря 2011 года

Балансовая стоимость

Справедливая стоимость

Балансовая стоимость

Справедливая стоимость

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Средства других банков</i>	5 000	5 000	30 000	30 000
- Краткосрочные депозиты других банков	5 000	5 000	30 000	30 000
<i>Средства клиентов</i>	3 017 343	3 017 343	2 402 864	2 402 864
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	356	356	13 307	13 307
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	3 000	3 000	47 762	47 762
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	759 677	759 677	570 352	570 352
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	275 872	275 872	249 918	249 918
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	156 017	156 017	86 607	86 607
- Срочные вклады физических лиц	1 822 421	1 822 421	1 434 918	1 434 918
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	2 820	2 820	1 914	1 914
- Векселя	1 794	1 794	1 914	1 914
- Выданные гарантии	1 026	1 026	0	0
<i>Субординированный депозит</i>	73 604	73 604	29 329	29 329
- Субординированный депозит	73 604	73 604	29 329	29 329
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 098 767</b>	<b>3 098 767</b>	<b>2 464 107</b>	<b>2 464 107</b>

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2012			2011		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
-Корпоративные облигации	57 939	0	0	46 083	0	0
-Муниципальные облигации	1 589	0	0	24 124	0	0
-Облигации федерального займа	92 662	0	0	50 417	0	0
-Корпоративные акции	0	0	0	18 732	0	0

	2012			2011		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
-Облигации федерального займа	32 727	0	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	177 374	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>362 291</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>139 356</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### 31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже предоставлена информация о конечных собственниках Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года, владеющих более 5% акций Банка:

Дралин Михаил Александрович	28,88%
Ларюшкин Николай Иванович	26,39%
Есяков Сергей Яковлевич	21,47%

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

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:



	2012	2011
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>		
Аktionеры	9 348	29 656
Ключевой управленческий персонал	8 741	6 767
Прочие связанные стороны	15	46 706
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец года</b>		
Аktionеры	-33	-4 339
<b>Текущие/расчетные счета на конец года</b>		
Аktionеры	635	133
Ключевой управленческий персонал	1 283	1 305
Прочие связанные стороны	7 543	10 935
<b>Срочные депозиты на конец года</b>		
Аktionеры	14 965	6 598
Ключевой управленческий персонал	8 065	2 595
Прочие связанные стороны	16 042	28 900

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

	2012	2011
<b>Процентный доход за год</b>		
Аktionеры	1 240	3 618
Ключевой управленческий персонал	1 179	624
Прочие связанные стороны	78	5 632
<b>Процентные расходы за год</b>		
Аktionеры	2 234	541
Ключевой управленческий персонал	465	339
Прочие связанные стороны	769	964
<b>Комиссионные доходы за год</b>		
Аktionеры	7	56
Прочие связанные стороны	6	74

Далее представлена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за год:

	2012	2011
<b>Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода:</b>		
Аktionеры	13 974	43 708
Ключевой управленческий персонал	6 767	7 605
Прочие связанные стороны	33 091	50 155
<b>Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода</b>		
Аktionеры	34 282	39 389

Ключевой управленческий персонал	4 381	4 444
Прочие связанные стороны	79 782	42 061

Далее указаны прочие права и обязанности на конец года по операциям со связанными сторонами:

	2012	2011
<b>Выданные гарантии</b>		
Прочие связанные стороны	0	386
<b>Полученные гарантии, поручительства и залогов</b>		
Акционеры	19 038	13 070
Ключевой управленческий персонал	0	41 474
Прочие связанные стороны	0	26 309

2012 2011

<b>Вознаграждения руководящему персоналу</b>		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	12 989	11 306

Выплаты вознаграждений членам Совета Директоров составили 1 655 тысяч рублей (2011 год: 1 630 тысяч рублей).

### 32. События после отчетной даты

В 2013 году Годовым общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов по итогам 2012 года в размере 2 684 тысяч рублей или 0,000126 рубля на одну именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.

### 33. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Сравнительные данные за 2011 год не представляются, так как в Банк был реорганизован в открытое акционерное общество в 2012 году.

	2012
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	29 603
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	0
<b>Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями</b>	<b>29 603</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в штуках)	19 360 786 885
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>0,00153</b>

### 34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики

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

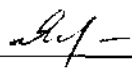
**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих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

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

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

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



  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Макушина Я. В.