

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО»
(ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»)

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.**

Содержание

Аудиторское заключение.....	1
Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о прочих совокупных доходах.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к финансовой отчетности.....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	15
Ключевые методы оценки.....	15
Первоначальное признание финансовых инструментов.....	17
Обесценение финансовых активов.....	17
Прекращение признания финансовых инструментов.....	19
Денежные средства и их эквиваленты.....	20
Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	20
Средства в других банках.....	20
Кредиты и дебиторская задолженность.....	21
Векселя приобретенные.....	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	22
Основные средства.....	23
Амортизация.....	24
Нематериальные активы.....	25
Операционная аренда.....	26
Заемные средства.....	26
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	26
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....	27
Обязательства кредитного характера.....	27
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	27
Собственные доли в уставном капитале, перешедшие к банку.....	28
Дивиденды.....	28
Отражение доходов и расходов.....	28
Налоги на прибыль.....	28
Переоценка иностранной валюты.....	29
Взаимозачеты.....	30
Учет влияния инфляции.....	30
Оценочные обязательства.....	30
Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	30
Операции со связанными сторонами.....	30
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	31
6. Средства в других банках.....	31
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	32
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	37
9. Основные средства и нематериальные активы.....	38
10. Прочие активы.....	39
11. Средства клиентов.....	40
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	40

13. Прочие заемные средства.....	41
14. Прочие обязательства.....	41
15. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	42
16. Прочие компоненты совокупного дохода.....	42
17. Процентные доходы и расходы.....	43
18. Комиссионные доходы и расходы.....	43
19. Прочие операционные доходы.....	43
20. Административные и прочие операционные расходы.....	44
21. Налог на прибыль.....	44
22. Дивиденды.....	46
23. Управление рисками.....	46
Кредитный риск.....	46
Географический риск.....	47
Валютный риск.....	47
Риск процентной ставки.....	48
Риск ликвидности.....	49
Операционный риск.....	53
Правовой риск.....	54
24. Управление капиталом.....	55
25. Условные обязательства.....	56
Судебные разбирательства.....	56
Налоговое законодательство.....	56
Обязательства по операционной аренде.....	56
Обязательства кредитного характера.....	56
Заложенные активы.....	57
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	57
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.....	57
Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.....	58
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.....	58
Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	59
27. Операции со связанными сторонами.....	61
28. События после отчетной даты.....	62

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО» (ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО») (далее – «Банк»).

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2065 от 27.01.1993 года, выданной Банком России.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами, проведение расчетов по операциям клиентов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». 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.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, 64.

Филиалов Банк не имеет. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка 4 операционные кассы вне кассового узла в городе Рязани.

В 2012 году среднесписочная численность персонала Банка составила 208 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых Правительством.

Постепенное восстановление экономики в 2012 году сопровождалось снижением безработицы, что способствовало поддержанию высокого спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц. В 2012 году продолжился рост российской экономики, однако темпы роста ВВП по сравнению с предыдущими годами замедлились из-за менее устойчивых потребительских и инвестиционных расходов, плохого урожая зерна.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Свои операции Банк осуществляет на территории города Рязань. В настоящее время банковские услуги в городе осуществляют 4 региональных банка, отделение Сбербанка

России, а также филиалы, представительства и кредитно-кассовые узлы крупных иногородних банков.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная 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. Активы и обязательства признаны и оценены в соответствии с МСФО.

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

Основные изменения в суммах капитала по состоянию за 31 декабря 2012 года и прибыль за 2012 год, согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	Прибыль за 2012 год	Капитал за 31.12.2012г. (вместе с включаемым в капитал субординированным депозитом)						
		всего	в т.ч. уставный фонд	в т.ч. эмиссионный доход	в т.ч. фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	в т.ч. фонд переоценки основных средств	в т.ч. нераспределенная прибыль и прочие фонды	в т.ч. субординированный депозит
Отчетность по РСБУ	45 439	295 573	38 788	1 558	0	62 519	182 708	10 000
Корректировки по МСФО:								
Корректировки доходов и расходов по методу начислений	2 620	14 351					14 351	
Инфлирование капитала		0	73 776				(73 776)	
Корректировка стоимости основных средств	(709)	17 416				5 229	12 187	
Корректировка активов и обязательств по справедливой стоимости	(849)	3			1951		(2 343)	395
Отложенное налогообложение	2 031	(17 971)			(390)	(13 550)	(4 031)	

Корректировки резерва по кредитам и дебиторской задолженности	(5 744)	27 041					27 041	
Корректировки резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	490	1 147					1 147	
Расходы будущих периодов, уменьшенные на доходы будущих периодов		5 240					5 240	
Нематериальные активы	(153)	2 476					2 476	
Отчетность по МСФО	43 125	345 276	112 564	1 558	1 561	54 198	165 000	10 395

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применением Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о

рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Банк считает, что МСФО (IAS) 28 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств,

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Банк считает, что МСФО (IFRS) 11 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. Банк считает, что МСФО (IFRS) 12 не повлияет на его финансовую отчетность.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого

МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Банк считает, что данная поправка не повлияет на его финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. Банк считает, что данная поправка не повлияет на его финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок или цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться информация о последней котировке по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения не произошло существенного изменения экономических условий, либо о фактической цене последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется как стоимость финансового актива или обязательства при первоначальном признании минус выплаты основной суммы долга (процентов) плюс накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения актива или обязательства (премия или дисконт) минус убыток от обесценения актива. Амортизация разницы между первоначально признанной стоимостью финансового актива или обязательства и суммой погашения рассчитывается по эффективной ставке. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы 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 кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

Обесценение финансовых активов

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

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

Основные критерии, которые используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу в Банке;
- существует информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (она не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на реализацию залога, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при одновременном соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средствах или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с

даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. К денежным средствам и эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном

рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- с) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- д) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем, предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются 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 котировках на покупку финансовых активов, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников. 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, исходя из анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в

долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной в соответствии с МСФО (IAS) 29 для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (если это необходимо).

Здания, сооружения и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая проводится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО (IAS) 29.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО (IAS) 29, за вычетом резерва под обесценение (если это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете

о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Признание балансовой стоимости объекта основных средств в обязательном порядке подлежит прекращению по выбытию, либо когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания основных средств, в обязательном порядке должны включаться в прибыль или убыток при прекращении признания такого объекта и определяться как разность между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью данного объекта. В случае отсрочки оплаты за объект основных средств, полученное встречное удовлетворение первоначально отражается по цене объекта в эквиваленте денежных средств. Разница между номинальной суммой встречного удовлетворения и эквивалентом цены в денежном выражении признается как процентная выручка с учетом эффективной доходности возмещения к получению.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Здания, сооружения	от 1,5 до 3
Компьютеры, оборудование, мебель	20
Транспортные средства	20
Оружие, сейфы	6,5
Нематериальные активы	от 10 до 100

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру, по крайней мере, в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

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 руководства Банка. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой балансовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости 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, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Нематериальные активы Банка, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного продукта. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Операционная аренда

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

В случае если Банк выступает в качестве арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются Банком арендодателю, средства, переданные в операционную аренду, должны быть отражены в отчете о финансовом положении. Доход от операционной аренды должен отражаться в отчете о прибылях и убытках в составе доходов на равномерной основе. Затраты, в том числе на амортизацию, понесенные при получении арендного дохода, включаются в состав расходов.

Первоначальные прямые затраты, которые несет арендодатель в связи с подготовкой и заключением договоров операционной аренды, подлежат включению в балансовую стоимость арендуемого актива и признанию расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Арендный доход отражается арендодателем на равномерной основе в течение срока аренды, даже если поступления носят иной характер. Амортизационная политика для амортизируемых переданных в аренду активов соответствует той политике, которая применяется в отношении аналогичных активов, а сумма амортизации должна рассчитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». На протяжении срока операционной аренды арендодатель проводит оценку сданных в аренду активов на обесценение в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и

стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной 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 отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В соответствии с МСФО (IAS) 32 Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе после 25 января 2013 года выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей в уставном капитале.

Собственные доли в уставном капитале, перешедшие к банку

В случае, если к Банку переходят от участников доли в уставном капитале банка, то собственный капитал уменьшается на сумму, которую Банк должен выплатить или выплатил выходящему участнику, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей в уставном капитале Банка или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов осуществляется на основе прибыли, данные о которой подтверждены аудиторской организацией по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссия за открытие ссудного счета). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Налоги 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 прибылях и убытках 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 конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Текущий налог и отложенный налог не отражаются в составе прибыли или убытка, если этот налог относится статьям, отраженным в том же самом или другом периоде не в составе

прибыли или убытка. Следовательно, текущий налог и отложенный налог, относящийся к статьям, отраженным в том же самом или другом периоде:

а) в составе прочей совокупной прибыли, должен признаваться в составе прочей совокупной прибыли;

б) непосредственно в капитале, должен признаваться непосредственно в капитале.

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, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность предоставлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что уставный капитал и основные средства были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Банк признает ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме накапливаемых оплачиваемых отпусков. Оценочные обязательства по затратам на вознаграждения работникам отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства».

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой

стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г.	2011 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	287 247	208 836
Наличные средства	231 875	184 164
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в банках Российской Федерации	124 308	53 565
Корреспондентские счета в банках других стран	14 730	12 750
Итого денежных средств и их эквивалентов	658 160	459 315

Средневзвешенные процентные ставки по денежным средствам и их эквивалентам представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 658 160 тыс. руб. и 459 315 тыс. руб. соответственно. См. Примечание 26.

6. Средства в других банках

	2012 г.	2011 г.
Кредиты и депозиты в других коммерческих банках	370 453	390 274
Векселя других банков	0	27 076
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	370 453	417 350

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты и депозиты в других банках представляли собой текущие необесцененные кредиты 7 российским банкам:

140 210 тыс. руб. банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Ваа3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и BBB-, присвоенный рейтинговым агентством S&P,

50 049 тыс. руб. банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Ва1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и BB+, присвоенный рейтинговым агентством S&P,

80 070 тыс. руб. двум банкам, имеющим международный рейтинг В2, присвоенный рейтинговым агентством Moody's,

70 060 тыс. руб. двум банкам, имеющим международный рейтинг В3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's,

30 064 тыс. руб. банку, не имеющему рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

Средства в других банках по состоянию за 31 декабря 2011 года размещены в 7 российских коммерческих банках.

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты и депозиты в других банках представляли собой текущие необесцененные кредиты 6 российским банкам:

100 025 тыс. руб. крупнейшему российскому банку, имеющему международный рейтинг Baa1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's,

120 199 тыс. руб. банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Baa3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и BB+, присвоенный рейтинговым агентством S&P,

50 020 тыс. руб. банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Ba1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и BB-, присвоенный рейтинговым агентством S&P,

120 030 тыс. руб. трем банкам, имеющим международный рейтинг B2, присвоенный рейтинговым агентством Moody's.

По состоянию за 31 декабря 2011 года векселя других банков представляли собой неторговые банковские векселя, срок погашения которых еще не наступил, выпущенные банком, имеющим международный рейтинг B3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 370 453 тыс. руб. и 417 353 тыс. руб. соответственно. См. Примечание 26.

Анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012 г.	2011 г.
Кредиты юридическим лицам	867 688	849 870
Кредиты индивидуальным предпринимателям	228 556	205 986
Кредиты физическим лицам	908 248	698 907
Дебиторская задолженность	10 878	3 997
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 015 370	1 758 760
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(205 990)	(151 591)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 809 380	1 607 169

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 928 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (в 2011 г. доход в сумме 308 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011-2012 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	74 319	6 749	34 278	335
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года	3 352	24 349	8 044	71
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные в течение 2011 года	-	-	(6)	-

Восстановление кредитов в течение 2011 года, ранее списанных как безнадежные	-	-	100	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	77 671	31 098	42 416	406
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года	34 996	1 294	18 293	(67)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные в течение 2012 года	-	-	(30)	(87)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	112 667	32 392	60 679	252

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2012 г.	2011 г.
Задолженность по оплате проданных банком активов	6 400	-
Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	1 560	221
Задолженность кредитных организаций, связанная с переводами денежных средств	1 335	2 101
Дебиторская задолженность по оплате Банку за оказанные услуги	1 112	1 190
Задолженность прочих организаций, связанная с переводами денежных средств	344	394
Прочая задолженность	127	91
За вычетом резерва под обесценение	(252)	(406)
Итого дебиторская задолженность	10 626	3 591

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2012 г.		2011 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Физические лица	914 663	45,4%	698 907	39,7%
Торговля	264 401	13,1%	267 593	15,2%
Операции с недвижимостью	254 746	12,7%	273 197	15,6%
Строительство	251 830	12,5%	153 362	8,7%
Производство	139 610	6,9%	172 438	9,8%
Услуги	50 773	2,5%	25 131	1,4%
Прочее	139 347	6,9%	168 132	9,6%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 015 370	100,0%	1 758 760	100,0%
Резерв под обесценение	(205 990)		(151 591)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва под обесценение)	1 809 380		1 607 169	

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк выдал 7 заемщикам кредиты в сумме свыше 33 488 тыс. руб. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям, занимающимся строительством – 3 заемщикам на общую сумму 156 651 тыс. руб.;
- организациям, занимающимся операциями с недвижимостью – 2 заемщикам на общую сумму 94 794 тыс. руб.;
- предпринимателям, занятым в торговле – 1 заемщику на сумму 44 397 тыс. руб.;
- производственным предприятиям – 1 заемщику на сумму 39 761 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 335 603 тыс. руб. или 18,5% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2012 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 57 480 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк выдал 9 заемщикам кредиты в сумме свыше 29 585 тыс. руб. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям, занимающимся операциями с недвижимостью – 4 заемщикам на общую сумму 184 935 тыс. руб.;
- предпринимателям, занятым в торговле – 2 заемщикам на общую сумму 71 974 тыс. руб.;
- организациям прочих отраслей – 2 заемщикам на сумму 72 716 тыс. руб.
- производственным предприятиям – 1 заемщику на сумму 55 258 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 384 883 тыс. руб. или 23,9% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 62 748 тыс. руб.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Необеспеченная задолженность	-	-	30 071	4 478
Задолженность, обеспеченная залогом обращающихся ценных бумаг	-	-	-	-
Задолженность, обеспеченная залогом ценных бумаг, выпущенных банком	-	-	-	-
Задолженность, обеспеченная залогом имущества (кроме ценных бумаг, обращающихся или выпущенных Банком) или поручительствами	867 688	228 556	878 177	6 400
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	867 688	228 556	908 248	10 878

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Необеспеченные	-	-	2 925	3 997
Кредиты, обеспеченные залогом обращающихся ценных бумаг	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг, выпущенных банком	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные залогом имущества (кроме ценных бумаг, обращающихся или выпущенных Банком) или поручительствами	849 870	205 986	695 982	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	849 870	205 986	698 907	3 997

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Всего кредитов, по которым не создается резерв под обесценение	162 292	188 276	473 033	10 570
в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых не пересматривались	157 124	170 754	456 276	10 570
в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых были пересмотрены	5 168	17 522	16 757	-
Всего кредитов, по которым создается резерв под обесценение	705 396	40 280	435 215	308
в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых не пересматривались	510 231	-	336 901	
в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых были пересмотрены	178 699	13 251	52 111	-
в т.ч. просроченные менее 30 дней	7 797	-	2 920	45
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	-	-	6 845	19
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	-	-	683	14
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	1 502	-	13 474	55
в т.ч. просроченные более года	7 167	27 029	22 281	175
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	867 688	228 556	908 248	10 878

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Всего кредитов, по которым не создается резерв под обесценение	142 625	146 997	367 174	1 736
в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых не пересматривались	133 431	145 375	327 595	1 736
в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых были пересмотрены	9 194	1 622	39 579	-
Всего кредитов, по которым создается резерв под обесценение	707 245	58 989	331 733	2 261
в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых не пересматривались	387 165	-	259 535	1 887
в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых были пересмотрены	308 998	19 194	33 382	-
в т.ч. просроченные менее 30 дней	-	33 590	23 424	48
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	5100	6 205	1 941	26
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	4206	-	498	29
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	-	-	-	48
в т.ч. просроченные более года	1776	-	12 953	223
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	849 870	205 986	698 907	3 997

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности, кредитование заемщика на льготных условиях, выдача кредита с целью погашения задолженности по ранее предоставленному кредиту в Банке и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства, снижает кредитный риск и уменьшает создаваемый резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Залог недвижимого имущества	152 416	10 000	8 698	-
Итого справедливая стоимость заложенного имущества, снижающего кредитный риск и уменьшающего создаваемый резерв	152 416	10 000	8 698	-

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 48 454 тыс. руб.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства, снижает кредитный риск и уменьшает создаваемый резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Залог недвижимого имущества	138 420	-	52 641	-
Итого справедливая стоимость заложенного имущества, снижающего кредитный риск и уменьшающего создаваемый резерв	138 420	-	52 641	-

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 30 271 тыс. руб.

Рыночная стоимость недвижимого имущества, уменьшающая резерв под обесценение, подтверждена независимым оценщиком, обладающим необходимой квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенной на той же территории.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1 809 361 тыс. руб. и 1 613 396 тыс. руб. соответственно. См. примечание 26.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г.	2011 г.
Облигации коммерческих банков РФ	242 985	116 675
Векселя коммерческих банков РФ	0	19 323
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(79)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	242 985	135 919

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2012 года входят облигации коммерческих банков РФ, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 118 501 тыс. руб. двух банков, имеющих международный рейтинг B1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31.12.2012 г. не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 124 484 тыс. руб. двух банков, имеющих международный рейтинг B2, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31.12.2012 г. не создается резерв под обесценение.

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2011 года входят облигации и векселя коммерческих банков РФ.

Облигации коммерческих банков РФ за 31 декабря 2011 года представляют собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 76 276 тыс. руб. двух банков, имеющих международный рейтинг В1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31.12.2011 г. не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 40 399 тыс. руб. банка, имеющего международный рейтинг В2, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31.12.2011 г. не создается резерв под обесценение.

Векселя коммерческих банков РФ за 31 декабря 2011 года представляют собой неторговые банковские векселя, не имеющие обеспечения, срок погашения которых еще не наступил, выпущенные банком, имеющим международный рейтинг В3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, общей балансовой стоимостью, уменьшенной на созданный резерв под обесценение, в размере 19 244 тыс. руб.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 242 985 тыс. руб. и 135 919 тыс. руб. соответственно. См. примечание 26.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания, сооружения	Компьютеры, оборудование, мебель	Транспортные средства	Оружие, сейфы	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	3 284	94 471	17 053	2 730	1 148	12 262	130 948
Поступления за 2011 год	-	195	2 471	1 977	-	1 177	5 820
Выбытия за 2011 год	-	-	(101)	(98)	-	(877)	(1 076)
Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года	3 284	94 666	19 423	4 609	1 148	12 562	135 692
Поступления за 2012 год	-	207	1 456	1 183	-	1 250	4 096
Выбытия за 2012 год	-	-	(211)	(384)	(202)	(254)	(1 051)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	3 284	94 873	20 668	5 408	946	13 558	138 737
Накопленная амортизация на 1 января 2011 года	-	1 438	10 999	1 970	1 005	4 448	19 860
Амортизационные отчисления за 2011 год	-	1 444	2 157	621	16	1 401	5 639
Выбытия за 2011 год	-	-	(101)	(98)	-	(877)	(1 076)
Накопленная амортизация на 1 января 2012 года	-	2 882	13 055	2 493	1 021	4 972	24 423
Амортизационные отчисления за 2012 год	-	1 454	2 106	745	11	1 282	5 598
Выбытия за 2012 год	-	-	(211)	(384)	(202)	(254)	(1 051)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2012 года	-	4 336	14 950	2 854	830	6 000	28 970
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	3 284	93 033	6 054	760	143	7 814	111 088

Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	на	3 284	91 784	6 368	2 116	127	7 590	111 269
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	за	3 284	90 537	5 718	2 554	116	7 558	109 767

Рыночная стоимость зданий и сооружений была оценена по состоянию на 1 января 2010 года независимой фирмой профессиональных оценщиков АНО «Центр независимой потребительской экспертизы», обладающих необходимой квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений:

- оцениваемый объект свободен от каких-либо дополнительных сервитутов, кроме указанных в правоустанавливающих документах;
- оценщик не несет ответственности за дефекты имущества, которые невозможно определить иным путем, кроме как при обычном визуальном осмотре или путем изучения представленной документации или другой информации;
- мнение оценщика относительно стоимости объекта действительно только на дату оценки;
- отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объекта и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, указанной в отчете оценщика.

В случае если здания и земля были бы отражены по первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО 29, за вычетом амортизации (для зданий), то балансовая стоимость зданий и земли за 31 декабря 2012 года составила бы 26 073 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года 26 284 тыс. руб.)

Нематериальные активы представлены, в основном, лицензиями на компьютерное и программное обеспечение и прямыми затратами по приведению программного обеспечения в рабочее состояние.

10. Прочие активы

	2012 г.	2011 г.
Предоплата за товары, работы, услуги	1 095	607
Запасы	676	832
Расходы будущих периодов	328	607
Обеспечение, полученное в собственность в счет исполнения обязательств по гашению кредитов	0	14 503
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	0	319
За вычетом резерва под обесценение	0	(1 450)
Итого прочих активов	2 099	15 418

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2011-2012 годов:

	Обеспечение, полученное в собственность в счет исполнения обязательств по гашению кредитов	Предоплата за товары, работы, услуги
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2010 года	725	124
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение 2011 года	725	(124)

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 года	1 450	0
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 года)	(1 450)	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012 года	0	0

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11. Средства клиентов

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	1 598 631	1 485 434
Текущие счета /вклады до востребования	277 233	203 873
Срочные депозиты	1 321 398	1 281 561
Прочие юридические лица	1 169 375	853 705
Текущие/расчетные счета	1 089 375	817 842
Срочные депозиты	80 000	35 863
Государственные и общественные организации	71 791	61 644
Текущие/расчетные счета	63 131	55 871
Срочные депозиты	8 660	5 773
Итого средств клиентов	2 839 797	2 400 783

За 31 декабря 2012 года Банк имел 7 клиентов (2011 г. – 5 клиентов) с остатками средств свыше 30 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 422 063 тыс. руб. (2011 г. – 274 652 тыс. руб.) или 14,9% (2011 г. – 11,4%) от общей суммы средств клиентов.

Средства клиентов не имеют обеспечения.

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 176 тыс. руб., связанный с привлечением срочных депозитов по ставкам ниже рыночных.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 839 680 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 2 408 234 тыс. руб.). См. Примечание 26.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 г.	2011 г.
Векселя	10 000	37 514
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 000	37 514

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 10 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 37 514 тыс. руб.) См. Примечание 26.

13. Прочие заемные средства

	2012 г.	2011 г.
Субординированные депозиты	10 395	10 454
Итого прочие заемные средства	10 395	10 454

Договор о субординированном депозите на сумму 5 000 тыс. руб. был заключен ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» с ООО «Земля» 11.03.2004 г., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018 г., процентная ставка 11% годовых.

Договор о субординированном депозите на сумму 5 000 тыс. руб. был заключен ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» с ОАО МСК «СТРАЖ» 21.02.2007 г., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018 г., процентная ставка 9% годовых.

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 466 тыс.руб., связанный с привлечением прочих заемных средств по ставкам выше рыночных.

По субординированным депозитам обеспечение отсутствует. В случае ликвидации полное гашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам гашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составляет 10 000 тыс. руб. (2011 г. – 10 433 тыс. руб.). См. Примечание 26.

14. Прочие обязательства

	<i>Примечание</i>	2012 г.	2011 г.
Оценочные обязательства, в т.ч.:		6 070	6 227
<i>резерв по условным обязательствам кредитного характера</i>	25	492	2 427
<i>по затратам на вознаграждения работникам</i>		5 578	3 800
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным банковским гарантиям		1 499	564
Налоги к уплате		1 070	1 038
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		686	186
Кредиторская задолженность		644	638
Доходы будущих периодов		170	157
Итого прочих обязательств		10 139	8 810

Ниже представлено изменение оценочных обязательств за 2012 год:

	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Обязательства по затратам на вознаграждения работникам
По состоянию на 1 января 2012 года	2 427	3 800
Увеличение (уменьшение) обязательств в течение 2011 года	(1 935)	1 778
По состоянию за 31 декабря 2012 года	492	5 578

Обязательства по затратам на вознаграждения работникам представляют собой резерв под неиспользованные работниками отпуска.

Резерв по условным обязательствам кредитного характера состоит из резерва по выданным Банком гарантиям и резерва под неиспользованные кредитные линии.

Планируется, что созданный резерв под неиспользованные кредитные линии при выдаче денежных средств по кредитным линиям будет восстановлен, при этом будет создан резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Доли в уставном капитале банка (шт.)		
	Зарегистрированное количество	в т.ч. принадлежащие участникам банка	в т.ч. перешедшие к банку
На 1 января 2011 года	77 575	77 575	0
На 1 января 2012 года	77 575	77 575	0
За 31 декабря 2012 года	77 575	77 575	0

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 38 787 500 руб. Уставный капитал состоит из 77 575 долей, номинальная стоимость каждой доли составляет 500 руб. Все выпущенные доли полностью оплачены. Каждая доля представляет собой право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей в уставном капитале. Эмиссионный доход на 1 января 2011 года, на 1 января 2012 года и за 31 декабря 2012 года составлял 1 558 тыс. руб.

16. Прочие компоненты совокупного дохода

	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Переоценка	1 179	711
- Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(52)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год	1 127	711
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(225)	(142)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	902	569

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его обесценения, реализации через продажу или иное выбытие.

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его обесценения, реализации через амортизацию, продажу или иное выбытие. В течение 2012 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 829 тыс. руб. за счет переноса части фонда переоценки основных средств на прибыль (убыток) за вычетом налогообложения. В течение 2011 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 828 тыс. руб. за счет переноса части фонда переоценки основных средств на прибыль (убыток) за вычетом налогообложения.

17. Процентные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	247 664	223 067
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 479	10 914
Средства в других коммерческих банках	11 239	7 570
Кредиты и депозиты «овернайт» в других банках	9 273	6 089
Средства, размещенные в Банке России	1 250	2 294
Корреспондентские счета в других банках	636	472
Прочие	165	94
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	290 706	250 500
Итого процентных доходов	290 706	250 500
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(99 515)	(121 328)
Текущие/расчётные счета	(1 329)	(2 205)
Депозиты юридических лиц	(3 915)	(2 067)
Прочие заемные средства	(941)	(988)
Счета пластиковых карт	(64)	(20)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(105 764)	(126 608)
Итого процентных расходов	(105 764)	(126 608)
Чистые процентные доходы	184 942	123 892

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	45 334	40 276
Комиссия по расчётным операциям	21 264	20 434
Комиссия за инкассацию	7 176	5 871
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	3 499	3 222
Комиссия по выданным гарантиям	1 705	1 736
Прочее	356	338
Итого комиссионных доходов	79 334	71 877
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(3 295)	(2 828)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(2 810)	(2 682)
Прочие	(85)	(113)
Итого комиссионных расходов	(6 190)	(5 623)
Чистый комиссионный доход	73 144	66 254

19. Прочие операционные доходы

	2012 г.	2011 г.
Доход от оформления документов по приему платежей физических лиц	2 191	2 425
Доход от сдачи в аренду основных средств	839	839
Доход от валютного контроля	489	724
Прочее	655	600
Итого прочих операционных доходов	4 174	4 588

20. Административные и прочие операционные расходы

	<i>Примечание</i>	2012 г.	2011 г.
Затраты на персонал		101 697	83 563
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		12 116	6 502
Охрана		8 275	7 440
Расходы по реализации имущества		7 713	0
Страховые взносы в фонд страхования вкладов		5 557	5 096
Амортизация основных средств	9	4 316	4 238
Расходы по сопровождению операционного дня		3 806	2 420
Административные расходы		3 167	2 644
Реклама и маркетинг		3 099	2 213
Аренда		2 354	2 149
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 239	2 248
Материальные запасы		1 839	965
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	9	1 282	1 401
Прочее		3 052	2 743
Итого административных и прочих операционных расходов		160 512	123 622

Затраты на персонал включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 20 714 тыс. руб. (2011 г. – 18 144 тыс. руб.).

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 168	10 373
Изменение отложенного налогообложения	(2 030)	(2 150)
Расходы по налогу на прибыль	11 138	8 223

Текущая ставка налога на прибыль Банка составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012 г.	2011 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	54 263	38 999
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	10 853	7 800
Корректировка теоретических налоговых отчислений в связи с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу	285	423
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	11 138	8 223

В 2012 году увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 225 тыс. руб. было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. Примечание 16.

В 2011 году увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 142 тыс. руб. было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. Примечание 16.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(16 272)	93	-	(16 179)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5 276)	1 907	-	(3 369)
Нематериальные активы	(521)	34	-	(487)
Прочие резервы	290	(290)	-	0
Признания активов (кроме основных средств) и всех обязательств по справедливой стоимости	758	317	(225)	850
Оценочные обязательства	1 245	(31)	-	1 214
Общая сумма отложенного налогового актива	2 293	(4)	(225)	2 064
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(22 069)	2 034	-	(20 035)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(19 776)	2 030	(225)	(17 971)

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(16 391)	119	-	(16 272)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5 828)	552	-	(5 276)
Нематериальные активы	(624)	103	-	(521)
Признания активов (кроме основных средств) и всех обязательств по справедливой стоимости	(374)	1 274	(142)	758
Прочие резервы	170	120	-	290
Оценочные обязательства	1 263	(18)	-	1 245
Общая сумма отложенного налогового актива	1 433	1 002	(142)	2 293
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(23 217)	1 148	-	(22 069)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(21 784)	2 150	(142)	(19 776)

22. Дивиденды

	2012 г.	2011 г.
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	5 000	10 000
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	5 000	10 000

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

23. Управление рисками

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление основными рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Основными элементами управления кредитным риском являются анализ финансового положения заемщиков, степени обеспеченности сделки, обслуживания долга заемщиком, установление лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную

политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

При формировании мотивированного суждения об уровне кредитного риска в 2012 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение ссудной задолженности в зависимости от типа заемщика и категорий качества к общему кредитному портфелю; удельный вес отраслевого портфеля в общем кредитном портфеле; удельный вес кредитов, выданных 20 и 40 крупным заемщикам, в общем кредитном портфеле; отношение ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (в зависимости от направления кредитования), к общему кредитному портфелю; соотношение величины просроченной задолженности и общего кредитного портфеля; соотношение созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величины общего кредитного портфеля; соотношение пролонгированной ссудной задолженности и общего кредитного портфеля, результаты стресс-тестирования. Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2013 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. По итогам 2012 г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

Географический риск

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации, за исключением корреспондентских счетов в банках других стран, отраженных по статье баланса «Денежные средства и их эквиваленты». Корреспондентские счета в банках других стран состоят из остатков на корреспондентских счетах в банке-нерезиденте в Германии (за 31 декабря 2012 года остаток 14 730 тыс. руб.; за 31 декабря 2011 года остаток 12 750 тыс. руб.).

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 целях ограничения валютного риска банк ежедневно рассчитывает открытые валютные позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. Для управления валютным риском банк следит за соблюдением размеров открытых валютных позиций по установленным Банком России лимитам. При этом в целях контроля банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

	За 31 декабря 2012 года, тыс. руб.			За 31 декабря 2011 года, тыс. руб.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	3 050 253	2 795 453	254 800	2 545 890	2 348 078	197 812
Доллары США	31 822	34 191	(2 369)	61 468	60 996	472
Евро	29 349	30 548	(1 199)	39 356	39 677	(321)
Итого	3 111 424	2 860 192	251 232	2 646 714	2 448 751	197 963

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков

осуществить гашение кредитов, что в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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 и на собственные средства, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 5%	(118)	24
Ослабление доллара США на 5%	118	(24)
Укрепление евро на 5%	(60)	(16)
Ослабление евро на 5%	60	16

При формировании мотивированного суждения об уровне валютного риска в 2012 г. в Банке учитывались следующие критерии: соблюдение банком установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, отношение сальдо доходов-расходов от переоценки средств во всех иностранных валютах к годовой прибыли; наличие или отсутствие принудительных мер воздействия и (или) предупредительных мер (предписаний) со стороны надзорных органов в области валютного контроля. По итогам 2012 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.01.2013 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

В целях управления процентным риском банк осуществляет расчет таких показателей, как разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц.

Оценка процентного риска производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования, а также на основании соответствия фактических значений чистого процентного дохода и чистой процентной маржи запланированным значениям.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	596 846	360 103	398 395	1 157 743	2 513 087
Итого финансовых обязательств	151 590	32 443	178 893	1 169 673	1 532 599
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	445 256	327 660	219 502	(11 930)	980 488
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	522 737	306 609	449 606	869 111	2 148 063
Итого финансовых обязательств	305 790	260 246	469 757	441 210	1 477 003
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	216 947	46 363	(20 151)	427 901	671 060

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 152 тыс. руб. меньше (2011 г. – на 2 355 тыс. руб. меньше). Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 7 152 тыс. руб. больше (2011 г. – на 2 355 тыс. руб. больше).

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по видам основных валют для денежных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки:

	31.12.2012 г.			31.12.2011 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,9%	1,6%	0,4%	1,4%	3,0%	1,0%
Средства в других банках	6,6%	-	-	5,7%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,4%	11,9%	11,9%	14,7%	12,2%	12,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,9%	-	-	9,9%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов	8,7%	2,4%	2,4%	8,2%	2,7%	2,7%
Прочие заемные средства	9,4%	-	-	9,4%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет чувствительных к изменению процентной ставки активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

По итогам 2012 г. уровень процентного риска оценивается допустимым.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками гашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока гашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства

на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основными элементами управления ликвидностью в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых ответственными подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;
- покупка ликвидных долговых ценных бумаг с целью их дальнейшего использования в качестве залога в банках для обеспечения дополнительного привлечения средств;
- размещение МБК за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в РКЦ и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, с высокой вероятностью может наступить или наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.
- периодическое (не реже 1 раза в квартал) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними регламентами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов, установленные за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Ниже представлены значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	54,8%	47,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	112,5%	107,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	60,3%	82,7%

Приведенная далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны

на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства физических лиц	304 869	45 450	190 566	1 307 784	-	1 848 669
Средства корпоративных клиентов	1 153 891	2 828	7 391	89 970	-	1 254 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000	-	-	-	-	10 000
Прочие заемные средства	85	411	504	4 000	10 249	15 249
Итого обязательств	1 468 845	48 689	198 461	1 401 754	10 249	3 127 998
Обязательства кредитного характера	205 958	-	-	-	-	205 958

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства физических лиц	365 079	299 870	496 653	420 570	-	1 582 172
Средства корпоративных клиентов	874 563	2 206	5 427	39 549	-	921 745
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 514	-	-	-	-	37 514
Прочие заемные средства	85	413	503	4 000	11 248	16 249
Итого обязательств	1 277 241	302 489	502 583	464 119	11 248	2 557 680
Обязательства кредитного характера	256 840	-	-	-	-	256 840

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	658 160	-	-	-	-	658 160
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 630	359	1 919	12 537	-	30 445
Средства в других банках	370 453	-	-	-	-	370 453
Кредиты и дебиторская задолженность	119 105	302 071	261 528	905 081	221 595	1 809 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	67 176	141 519	34 290	-	242 985
Итого активов	1 163 348	369 606	404 966	951 908	221 595	3 111 423
Обязательства						
Средства физических лиц	304 595	33 485	174 995	1 085 556	-	1 598 631
Средства корпоративных клиентов	1 153 306	-	4 000	83 860	-	1 241 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000	-	-	-	-	10 000
Прочие заемные средства	-	-	-	-	10 395	10 395
Итого обязательств	1 467 901	33 485	178 995	1 169 416	10 395	2 860 192
Чистый разрыв ликвидности	(304 553)	336 121	225 971	(217 508)	211 200	251 231
Совокупный разрыв за 31.12.2012 г.	(304 553)	31 568	257 539	40 031	251 231	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	459 315	-	-	-	-	459 315
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 915	2 933	5 276	4 837	-	26 961
Средства в других банках	417 350	-	-	-	-	417 350
Кредиты и дебиторская задолженность	101 198	297 152	358 243	650 711	199 865	1 607 169

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	116 675	19 244	-	-	-	135 919
Итого активов	1 108 453	319 329	363 519	655 548	199 865	2 646 714
Обязательства						
Средства физических лиц	364 771	260 154	465 809	394 700	-	1 485 434
Средства корпоративных клиентов	874 313	993	3 988	36 055	-	915 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 514	-	-	-	-	37 514
Прочие заемные средства	-	-	-	-	10 454	10 454
Итого обязательств	1 276 598	261 147	469 797	430 755	10 454	2 448 751
Чистый разрыв ликвидности	(168 145)	58 182	(106 278)	224 793	189 411	197 963
Совокупный разрыв за 31.12.2011 г.	(168 145)	(109 963)	(216 241)	8 552	197 963	

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам гашения и востребования и по процентным ставкам имеют большое значение для руководства Банка. Полное совпадение активов и обязательств нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки гашения активов и востребования обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного рисков, которым подвергается Банк.

Руководство Банка считает, что средства клиентов со сроком привлечения «до востребования» формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в 2012 г. в Банке учитывались следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования корреспондентского счета в ГРКЦ и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования. По итогам 2012 г. уровень риска потери ликвидности оценивается допустимым.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система мер по недопущению возникновения факторов операционного риска в Банке включает:

- стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций),
- автоматизацию проводимых операций,
- организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений,
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности.
- распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими Банка.
- установление квалификационных требований к персоналу,
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренней и внешней нормативной базой,
- постоянное повышение уровня квалификации персонала,
- раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации,
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.).

При формировании мотивированного суждения об уровне операционного риска в 2012 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение размера фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий операционного характера к величине балансовой прибыли, достаточность мер минимизации операционного риска, результаты стресс-тестирования. По итогам 2012 г. уровень операционного риска оценивается допустимым.

Правовой риск

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

Система мер по недопущению возникновения факторов правового риска в Банке включает:

- формирование прозрачной и целесообразной модели управления, призванной исключить конфликт интересов и риски качества управления,
- наличие в структуре Банка специализированного подразделения – юридического отдела, который независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно председателю Правления Банка,
- установление квалификационных требований к своим сотрудникам,
- разработку и внедрение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска,
- систему разработки, согласования и утверждения типовых договоров и иных внутренних документов, отвечающую требованиям правовой защиты интересов Банка,

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых договоров, отличных от стандартизованных,
- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядков, процедур осуществления операций и сделок),
- установление порядка 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,
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.),
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

При формировании мотивированного суждения об уровне правового риска в 2012 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий правового характера к величине балансовой прибыли. В Банке ежеквартально контролируются следующие критерии, влияющие на оценку правового риска: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку, увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка, применение мер воздействия к банку со стороны органов регулирования и надзора. По итогам 2012 г. уровень правового риска оценивается допустимым.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленному Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По данным публикуемой отчетности за 31 декабря 2012 года капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил 295 573 тыс. руб. (2011 год – 254 963 тыс. руб.).

Банком России установлен норматив достаточности капитала банка, который рассчитывается как отношение размера капитала банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала банка составляет 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. По состоянию за 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала банка составил 11,5% (2011 г. – 11,6%).

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

	2012 год	2011 год
Основной капитал	192 614	168 863
Дополнительный капитал	102 959	86 100
Итого нормативный капитал	295 573	254 963

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

	2012 год	2011 год
Капитал I уровня		
Уставный капитал	112 564	112 564
Нераспределенная прибыль и эмиссионный доход	166 558	127 604
Итого капитал I уровня	279 122	240 168
Капитал II уровня		
Фонд переоценки основных средств	54 198	55 027
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 561	659
Субординированный депозит	10 395	10 454
Итого капитал II уровня	66 154	66 140
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала	-	-
Итого капитал	345 276	306 308

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

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы к уплате по операционной аренде, не подлежащие отмене, поскольку Банк выступает в качестве арендатора:

	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Менее 1 года	903	1 236
От 1 года до 5 лет	25	110
Итого обязательств по операционной аренде	928	1 346

Обязательства кредитного характера

К обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств, банковские гарантии и поручительства.

Основной целью неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитных средств является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составили:

	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств	153 096	230 474
Выданные банковские гарантии	52 862	26 366
Резерв на возможные потери	(492)	(2 427)
Итого обязательств кредитного характера	205 466	254 413

Общая сумма задолженности по обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера за 2012 и 2011 годы:

	2012 г.	2011 г.
Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 427	2 148
Отчисления в резерв под убытки (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(1 935)	279
Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря отчетного года	492	2 427

Заложенные активы

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства Банка, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций, составили 30 445 тыс. руб. и 26 961 тыс. руб. соответственно.

26. 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. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость облигаций, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Справедливая стоимость векселей, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе информации о доходности, по которой покупаются векселя, предоставленной ведущими операторами вексельного рынка.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок гашения. Оценочная справедливая стоимость зависит от валюты, срока гашения инструмента и кредитного риска контрагента. Данные о рыночных ставках берутся из информационных бюллетеней, рассылаемых ГУ Банка России по Рязанской области, а в случае их отсутствия – из других источников. Оценочная справедливая стоимость векселей рассчитывается на основе информации о доходности, по которой покупаются векселя, предоставленной ведущими операторами вексельного рынка. Анализ ставок дисконтирования представлен далее:

	2012 г. % в год	2011 г. % в год
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках (в рублях)	5,6% - 7,1%	4,6% - 6,7%
Векселя других банках (в рублях)	-	8,8%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты юридическим лицам (в рублях)	11,5% - 17,2%	9,7% - 14,8%
Кредиты юридическим лицам (в долларах США и ЕВРО)	10,5%	10,5%
Кредиты индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (в рублях)	12,5% - 23,1%	11% - 19,1%
Кредиты индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (в долларах США и ЕВРО)	10,4% - 13,8%	10,4% - 14,9%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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 полного гашения. 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. См. Примечания 11, 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока гашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2012 г. % в год	2011 г. % в год
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета юридических лиц (в рублях)	0% - 3,5%	0% - 3,5%
Текущие (расчетные) счета юридических лиц (в долларах США и ЕВРО)	0,0%	0,0%

Срочные депозиты юридических лиц (в рублях)	4,7 - 8,8%	5,6 - 9,5%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц (в рублях)	0% - 0,3%	0% - 0,3%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц (в долларах США и ЕВРО)	0% - 0,5%	0% - 0,5%
Срочные депозиты физических лиц (в рублях)	5,6% - 10%	4% - 8,1%
Срочные депозиты физических лиц (в долларах США и ЕВРО)	1% - 3,0%	1% - 3,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя в рублях	0,0%	0,0%
Прочие заемные средства		
Субординированные депозиты (в рублях)	10,5%	9,5%

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	206 784	36 201	-	242 985	242 985
в т.ч. облигации банков	206 784	36 201	-	242 985	242 985

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	116 675	-	19 244	135 919	135 919
в т.ч. облигации банков	116 675	-	-	116 675	116 675
в т.ч. векселей банков	-	-	19 244	19 244	19 244

Справедливая стоимость облигаций, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе рыночных котировок. По одному из выпусков облигаций, по которому 8 января 2013 был выплачен купонный доход и

поэтому торгов в последний рабочий день 2012 года не было, цена определялась на основании результатов торгов на бирже в последний день, когда проводились торги этим выпуском облигаций (26 декабря 2012 года).

Справедливая стоимость векселей банков, относимых к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в течение 2011 годов оценивалась на основе модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных (на основе информации о доходности, по которой покупаются векселя, предоставленной одним из ведущих операторов вексельного рынка).

Ниже представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов, рассчитанных с применением моделей оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных за 2011 год:

	По состоянию на 01.01.2011 г.	Приобретения	Выручка от реализации	Доходы (расходы), отраженные на счетах прибылей и убытков	По состоянию за 31.12.2011 г.
векселя банков, относимые к финансовым активам для продажи	105 610	56 193	(152 000)	9 441	19 244

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>658 160</i>	<i>658 160</i>	<i>459 315</i>	<i>459 315</i>
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	287 247	287 247	208 836	208 836
Наличные средства	231 875	231 875	184 164	184 164
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в банках РФ	124 308	124 308	53 565	53 565
Корреспондентские счета в банках других стран	14 730	14 730	12 750	12 750
<i>Средства в других банках</i>	<i>370 453</i>	<i>370 453</i>	<i>417 350</i>	<i>417 353</i>
Кредиты и депозиты в банках	370 453	370 453	390 274	390 274
Векселя других банков	0	0	27 076	27 079
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>1 809 380</i>	<i>1 809 361</i>	<i>1 607 169</i>	<i>1 613 396</i>
Кредиты юридическим лицам	755 022	755 388	772 200	771 778
Кредиты индивидуальным предпринимателям	196 164	196 543	174 888	176 955
Кредиты физическим лицам	847 568	846 804	656 490	661 072
Дебиторская задолженность	10 626	10 626	3 591	3 591
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости:				
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>242 985</i>	<i>242 985</i>	<i>135 919</i>	<i>135 919</i>
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости:				
<i>Средства клиентов</i>	<i>2 839 797</i>	<i>2 836 042</i>	<i>2 400 783</i>	<i>2 408 234</i>
Текущие счета /вклады до востребования физических лиц	277 233	277 233	203 873	203 873
Срочные депозиты физических лиц	1 321 398	1 317 760	1 281 561	1 289 530

Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 089 375	1 089 375	817 842	817 842
Срочные депозиты прочих юридических лиц	80 000	79 940	35 863	35 486
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	63 131	63 131	55 871	55 871
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	8 660	8 603	5 773	5 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000	10 000	37 514	37 514
Прочие заемные средства	10 395	10 000	10 454	10 433

27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Кредиты и дебиторская задолженность всего, в т.ч.:	50 433	68 306
<i>юридические лица</i>	47 199	66 075
<i>ключевой управленческий персонал</i>	0	1 429
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	3 234	802
Средства клиентов	30 270	58 269
Текущие/расчетные счета на отчетную дату	14 488	17 934
Средства физических лиц всего, в т.ч.:	15 782	40 335
<i>ключевой управленческий персонал</i>	11 330	26 266
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	4 452	14 069
Прочие заемные средства	10 395	10 454

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2012 год и за 2011 год:

	2012 год	2011 год
Процентный доход, в т.ч.:	5 409	12 645
<i>юридические лица</i>	5 039	12 445
<i>ключевой управленческий персонал</i>	58	205
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	312	101
Комиссионные доходы	1 305	1 490
Процентный расход по прочим заемным средствам	(941)	(988)
Процентный расход по средствам физических лиц всего, в т.ч.:	(1 263)	(3 220)
<i>ключевой управленческий персонал</i>	(664)	(1 744)
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	(599)	(1 476)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных, в т.ч.:	(67)	(82)
<i>юридические лица</i>	0	112
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	(67)	(194)
Доходы (расходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже (выше) рыночных, в т.ч.:	0	(466)
<i>юридические лица</i>	0	(466)

Хозяйственные операции со связанными сторонами:

	2012 год	2011 год
Закупка товаров у юридических лиц	185	0
Оплата услуг, оказанных юридическими лицами	530	7 113
Оплата аренды всего, в т.ч.:	906	874
<i>юридическим лицам</i>	<i>662</i>	<i>663</i>
<i>ключевой управленческий персонал</i>	<i>34</i>	<i>1</i>
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	<i>210</i>	<i>210</i>

За 2012 год сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу отчетном периоде и т.п.) составила 18 532 тыс. руб. (за 2011 год – 15 820 тыс. руб.).

28. События после отчетной даты

14 марта 2013 года Годовым общим собранием участников было принято решение о выплате дивидендов за 2012 год в сумме 10 млн. руб.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 62 (Шестьдесят два)



Генеральный директор
ООО «При-Аудит»

С. А. Терехин
24 июня 2013 года