

Строительно-Коммерческий Банк – закрытое акционерное общество

ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 г. (в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Строительно-Коммерческого Банка – закрытого акционерного общества (далее - "Банк")

Строительно-Коммерческий Банк – закрытое акционерное общество - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1994 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 163060, г. Архангельск, ул. 23-й Гвардейской дивизии, дом 10, корпус 1.

На отчетную дату Банк имеет следующие лицензии:

- лицензия № 3050 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте от 07.08.2012 г., выданная Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензия № 3050 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте от 07.08.2012 г., выданная Центральным Банком Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 марта 2005 года под номером 756.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% вложения 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.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банк имеет в своем составе следующие структурные подразделения:

- дополнительный офис в г. Новодвинске Архангельской области по адресу: Россия, 164501, Архангельская область, г.Новодвинск, ул. 50 лет Октября, дом 30, корпус 1;
- филиал в г.Санкт – Петербурге по адресу: 196191, г. Санкт-Петербург, пл. Конституции, 7 литер

А.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2012 году составила 46 человек.

Анализ акционерной структуры Банка приведен в таблице ниже.

Акционеры	Доля, %
Физическое лицо (основной акционер).....	90,1%
Физические лица (прочие).....	9,9%
Итого:.....	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В начале 2012 года, когда темпы роста мировой экономики замедлились, и европейская вошла в рецессию, российская экономика демонстрировала стабильные показатели. Однако с началом IV квартала

2012 года эти показатели несколько ухудшились. В тот момент, когда объём ВВП превысил докризисный максимум, российская экономика, пытаясь избежать замедления экономического роста.

В первом квартале 2012 года рост экономики составил 4,9%. Данный показатель превысил значение IV квартала 2011 года (4,8%), а также значительно превзошёл прогнозы как российских (4,0%), так и зарубежных экспертов, что объяснялось продолжающимся подъёмом внутрироссийского спроса, который стимулировал российскую экономику на протяжении всего 2012 года и отчасти компенсировал негативные моменты внешнеэкономической конъюнктуры. В дальнейшем темпы прироста ВВП сокращались: во II квартале они составили 4,0%, в целом за первое полугодие 2012 года +4,5%. В III квартале 2012 года произошло дальнейшее снижение темпов роста экономики (+2,9%). Темпы прироста ВВП страны в VI квартале 2012 года сократились, но продолжали оставаться положительными (+2,2%) относительно соответствующего периода 2011 г. За 2012 год, индекс физического объёма ВВП России составил относительно 2011 года 103,9%. Прирост промышленного производства составил в 2012 году +2,6%. На протяжении всего года отмечался быстрый, хотя и постепенно понижающийся темп роста объёмов розничной торговли. Даже в декабре 2012 года её прирост составил +5,0%.

Когда инфляция превысила ставки денежного рынка, Банк России в сентябре 2012 года впервые с мая 2011 года повысил ставку рефинансирования. Он также повысил ставку недельного РЕПО, которое в последнее время стало для банков основным инструментом получения ликвидности. С помощью этого показателя Банк России намерен сдерживать инфляционные ожидания, поскольку негативные эффекты базы, рост продовольственных цен, быстрые темпы роста кредитования, а также напряженность на рынке труда указывают на возможность дальнейшего роста инфляции в ближайшем периоде.

С учетом сохраняющегося инфляционного давления в проекте Основных направлений денежно-кредитной политики на 2013—2015 годы, одобренном Банком России, целевой диапазон инфляции пересмотрен в сторону повышения — с 4,5-5,5 % до 5-6 %, а полный переход к таргетированию инфляции отложен с конца 2014 года до 2015 года.

В июле 2012 года Банк России еще больше расширил коридор бивалютной корзины с 6 до 7 рублей в рамках политики постепенного перехода к таргетированию инфляции. Кроме того, Банк России существенно сократил масштабы интервенций на валютном рынке. С января по август 2012 года регулятор потратил всего около \$1 млрд на нецелевые интервенции для сглаживания курсовых колебаний, в то время как в 2011 году объём интервенций составил \$13 млрд, а в 2010 году — \$25 млрд.

В 2012 году бюджетная политика в России была смягчена. Во-первых, отчасти из-за осуществления опережающих выплат по некоторым статьям, расходы федерального бюджета в первом полугодии 2012 г. увеличились в номинальном выражении на 29 %. В то же время доходы федерального бюджета выросли только на 17 %. В результате бюджетные расходы за период до июня включительно увеличились до 21,2 % ВВП — по сравнению с 18,6 % годом ранее.

6 июля 2012 года Госдума одобрила в первом чтении новое бюджетное правило, определяющее принципы использования нефтегазовых доходов. Данное правило устанавливает верхний предел расходов федерального бюджета, равный сумме нефтегазовых доходов при базовой цене на нефть, нефтегазовых доходов и лимита чистых заимствований в размере 1 % ВВП. Любые нефтегазовые доходы, получаемые в результате превышения базового уровня цены на нефть, будут направляться в Резервный фонд до тех пор, пока его объем не составит 7 % ВВП. После достижения этого порогового значения дополнительные доходы будут распределяться между Фондом национального благосостояния и приоритетными проектами в области развития. В 2013 году базовая цена на нефть будет определяться как средняя цена за последние пять лет, с учётом первых шести месяцев 2012 года в качестве среднегодовой цены. Учетный период будет постепенно увеличиваться на один год, пока не достигнет 10 лет в 2018 г. Если цена на нефть упадет ниже базовой цены, образующийся дефицит доходов будет восполняться из Резервного фонда.

Дефицит федерального бюджета в 2012 году составил 12,82 миллиарда рублей или 0,02% ВВП, что оказалось меньше прогнозируемых 0,2%. При этом за первые 8 месяцев 2012 года профицит бюджета составил 1,4%. Доходы федерального бюджета на 50,2% формировались доходами от экспорта нефтегазовосного сырья, на 49,8% - из собранных налогов.

В июле 2012 года общий уровень занятости в России составил 72,3 млн человек, что превзошло предшествующий пик занятости, достигнутый в августе 2008 года (72,1 млн человек).

Во II квартале 2012 года доля занятого и доля экономически активного населения в России достигли уровней, превышающих или практически совпадающих с историческими максимумами.

В августе 2012 года уровень безработицы упал до рекордно низкой отметки за последние 20 лет. Он сократился до 5,2 %, что меньше предыдущего минимума, зарегистрированного в мае 2008 года (5,4 %). В том же месяце безработица в городах упала до 4,3 %, что также является историческим минимумом.

Доля бедных, измеряемая по официальному прожиточному минимуму, сократилась в первой половине 2012 года до 12,5 % — самого низкого уровня за последние 20 лет.

Доля ликвидных активов банков сократилась с 24 % в начале 2012 года до 21 % к концу июля 2012 года. За тот же период рост денежной массы замедлился с 23 % до 18 % по сравнению с аналогичным периодом 2011 года.

Общий объём кредитов, предоставленных частному сектору, увеличился с 45,9 % ВВП на конец декабря 2011 года до 47,3 % в конце июня 2012 года. При этом кредиты нефинансовым организациям

— 11 —

выросли на 20 %, что отчасти было обусловлено тем, что компании переключились с привлечения кредитов в иностранной валюте на рублёвые кредиты с целью снижения уязвимости к валютным рискам. Рост кредитов населению во втором квартале 2012 года, напротив, превысил 40 %. Общий объём ипотечной задолженности населения вырос с 1,5 трлн рублей в декабре 2011 года до 1,7 трлн рублей в июле 2012 года.

По оценке Росстата, объём ВВП России за 2012 г. увеличился на 3,5% и достиг в текущих ценах 62356,9 млрд.рублей, инфляция составила 6,6 %. Розничные продажи в 2012 году выросли на 5,9 %, а реальные располагаемые денежные доходы населения — на 4,2 %.

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году были: падение безработицы, интенсивный рост населения, а также продолжающееся снижение темпов инфляции (в первом полугодии). Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны.

Среди негативных факторов начало 2012 года характеризовалось интенсификацией оттока капитала за пределы страны, связанного с политическими спекуляциями по поводу последствий от выборов президента 5 марта 2012 года. Кроме этого, отрицательный вклад в рост ВВП (в размере около 0,3%) внесла засуха. При этом банковская система страны на 43% увеличила объём розничных кредитов населению. Этот показатель, однако, значительно превышал рекомендуемый 28%-ый уровень, что в свою очередь свидетельствовало об опасности перекредитования.

Одним из значимых и знаковых событий 2012 года было присоединение России 22 августа 2012 года к ВТО.

За 2012 год в России открылось свыше 400 новых производств (не считая мелких). Среди них преобладают предприятия пищевой промышленности (молокозаводы, мясомолочные фермы, переработка мяса и рыбы, консервные заводы), предприятия строительной индустрии (цементные заводы, панельное домостроение, производство плитки, панелей, окон и сантехники и др.), а также разнообразные предприятия добывающей, металлургической и автомобильной промышленности. За год появилось и несколько десятков высокотехнологичных производств, связанных с ИТ, телекоммуникациями и приборостроением.

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность на территории Архангельской области в составе головного офиса, расположенного в городе Архангельске и дополнительного офиса, в городе Нюхомуе, а также на территории города Санкт-Петербурга в составе Санкт-Петербургского филиала Банка.

23 июля 2012 года Банк сменил свое название.

Новое фирменное наименование Банка: Строительно-Коммерческий Банк - закрытое акционерное общество, сокращенное фирменное наименование - ЗАО СтройКомБанк. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Construction-Commercial Bank.

Решение о переименовании Банка было принято 02 марта 2012 года на Внеочередном общем собрании акционеров ЗАО АЖКБ.

23 июля 2012 года Управление Федеральной налоговой службы РФ по Архангельской области и Ненецкому автономному округу внесло в единый государственный реестр юридических лиц запись о регистрации новой редакции Устава Банка с новым наименованием.

Все остальные платежные реквизиты Банка остались без изменений. Не произошло смены организационно-правовой формы, номер ОГРН, ИНН, БИК, КПП, корреспондентского счета, адрес и иные реквизиты Банка остались прежними.

Основными направлениями деятельности Банка в 2012 году являлись следующие виды банковских операций:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов — юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- прием вкладов физических и юридических лиц;
- операции по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- осуществление операций на организованном рынке ценных бумаг;
- осуществление расчетов с использованием пластиковых карт клиентами банка — физическими лицами.

На протяжении 2012 года на деятельность банка оказывали воздействие следующие факторы:

- повышенный уровень конкуренции со стороны структурных подразделений иногородних банков, зарегистрированных в г. Архангельске, с предложением кредитных ресурсов по более низким ставкам, а также с предложением размещения свободных средств населения по повышенным депозитным ставкам и, как следствие, тенденция на уменьшение положительной маржи Банка;
- увеличение контрагентами банка тарифов по предоставляемым услугам с увеличением текущих расходов банка;
- влияние факторов финансово — экономической нестабильности мировой экономики и, как следствие, повышенное давление рыночного риска;

- требования, направленные на исполнение федеральных законодательных инициатив в области платежной системы, сопряженные со значительными материальными затратами.

Одним из основных направлений деятельности Банка в 2013 году – дальнейшее существенное увеличение собственных средств (капитала) Банка.

В целях минимизации риска ликвидности основные усилия планируется направить на поддержание оптимального состояния ликвидности банка, которое сможет обеспечить процесс бесперебойного осуществления расчетов по поручениям клиентов Банка, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, а также с вкладчиками Банка, проведение активных операций.

Наращивание кредитного портфеля Банка с проведением кредитной политики направленной на минимизацию необоснованных рисков при кредитовании, включающую, прежде всего, улучшение качества кредитного портфеля, преобладание приоритета ликвидности над доходностью, повышение требований к потенциальным заемщикам банка при осуществлении операций по размещению свободных денежных средств.

В целях минимизации рыночного риска, а также снижения влияния вложений в ценные бумаги, находящихся в портфеле банка, на обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России, руководством планируется реализация политики, направленной на значительное уменьшение указанного вида вложений с направлением высвобождаемых денежных средств на операции кредитования.

Реализация гибкой процентной политики в отношении привлекаемых вкладов физических лиц в целях минимизации процентного риска.

Поддержание оптимальных параметров открытых позиций в иностранных валютах в целях снижения влияния валютного риска.

Осуществление мероприятий, направленных на предотвращение фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Осуществление мероприятий, направленных на развитие филиальной сети Банка.

Осуществление мероприятий, направленных на разработку и предложение клиентам банка – юридическим и физическим лицам новых банковских продуктов.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки финансовой устойчивости Банка в сложившихся экономических обстоятельствах, а также усилия, направленные на стабильное функционирование Банка в ближайшей перспективе.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Банк составляет финансовую отчетность по МСФО за 2012 год девятый финансовый год.

Подготовка финансовой отчетности осуществляется с применением 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.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

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. 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.

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

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. Затраты на совершение сделки 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Обесценение финансовых активов

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива.

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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях. 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 отражаются по амортизированной стоимости и 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Средства в других банках

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

- размещений "overnight";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

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

Банк размещает средства на корреспондентских и депозитных счетах в банках, по которым отсутствует негативная информация, связанная с неисполнением обязательств по исполнению платежей своих клиентов и выдаче вкладов населения, а также не находящихся в стадии банкротства.

Формирование резервов под возможные потери под средства в других банках осуществляется исходя из ставки 2%.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Первоначально признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. 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 стоимостью 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 предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В целях определения размера расчетного резерва для МСФО ссуды классифицируются на основании профессиональных суждений в одну из пяти категорий качества.

Порядок распределения ссуд по категориям по МСФО соответствует критериям определенных РСБУ.

Формирование резервов под возможные потери под кредиты и дебиторскую задолженность, отнесенные к первой категории качества, осуществляется исходя из ставки 2%.

Резервы, созданные по РСБУ в размере большем, чем вытекает из формализованных критериев определенных данной учетной политикой, для учета по МСФО принимаются в этом размере, т. е. не корректируются.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с настоящей учетной политикой по указанным категориям активов.

Приобретенные векселя банков – резидентов Российской Федерации определены как средства в других банках, а векселя других эмитентов – как кредиты и дебиторская задолженность и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с настоящей учетной политикой.

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", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого 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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом 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. 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 долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

17

Оценка по первоначальной стоимости применяется Банком 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированным или определяемым платежом и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как "удерживаемые до погашения", если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка").

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая выполняется профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

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

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

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Амортизация начисляется исходя из следующих сроков полезного использования основных средств:

- здания – 50 лет;
- сейфы и двери пуленепробиваемые – 10 лет;
- транспорт и оборудование – 5 лет;
- вычислительная, множительная техника и прочее оборудование – 4 года.

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

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.

Операционная аренда

В случае, когда Банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере понесения затрат в соответствии с условиями заключенных договоров по оплате арендных обязательств.

Заемные средства

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

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

Проценты, начисляемые на заемные средства, привлеченные за плату, начисляются и отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках.

К прочим заемным средствам Банк относит привлеченные субординированные займы юридических лиц.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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 на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о

прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

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 на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания 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.

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по

кредитам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

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

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Эти расходы учитываются в состав расходов на содержание персонала.

Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Наличные средства.....	41725	62242
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)....	188018	16886
Корреспондентские счета и депозиты в банках и		

расчетных центрах:		
- Российской Федерации.....	15786	15430
Итого денежных средств и их эквивалентов:	245529	94558

Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Средства в других банках

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Кредиты и депозиты в других банках.....	1519	1600
Резерв под обесценение средств в других банках.....	(30)	(32)
Итого кредитов банкам:	1489	1568

Просроченных размещенных средств в других банках нет.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	32	32
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года.....	(2)	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря.....	30	32

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1489 тысяч рублей.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Приложении 24.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приведена информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках.....	-	1600
- в крупных банках стран ОЭСР.....	1519	
- с рейтингом AAA.....	1519	1600
- с рейтингом ниже A-.....	-	-
Итого текущих и необесцененных:.....	1519	1600
Средства в других банках до вычета резерва.....	1519	1600
Резерв под обесценение средств в других банках.....	(30)	(32)
Итого средств в других банках.....	1489	1568

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31.12.2011 г. средства в других банках были размещены в виде страхового депозита под осуществление операций с банковскими картами в ОАО Банк ВТБ, по состоянию за 31.12.2012 г. - в виде страхового депозита в ВТБ Банк (Германия) АГ.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Кредитование субъектов малого предпринимательства.....	408661	150205
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты.....	48314	47992
Дебиторская задолженность.....	547	134
-----	-----	-----
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.....	457522	198331
-----	-----	-----
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.....	(16346)	(15076)
-----	-----	-----
Итого кредитов и дебиторской задолженности.....	441176	183255
-----	-----	-----

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 1192 тысячи рублей (в 2011 году убыток в сумме 725 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты и дебиторская задолженность в сумме 441176 тысяч рублей фактически были обеспечены залогом недвижимости, автотранспорта, поручительствами физических лиц.

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

	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Потребительские кредиты	Дебиторская зadolженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 года	4981	9961	134	15076
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	7225	(6223)	268	1257
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	12206	3738	402	16346

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

	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Потребительские кредиты	Дебиторская зadolженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года	1453	8709	1544	11706
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	3528	1252	(1410)	3370
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	4981	9961	134	15076

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	Сумма / %	Сумма / %
Государственные органы власти.....	-	-
Муниципальные органы власти.....	-	-
Промышленность и транспорт.....	57593 / 12,6	1840 / 0,9
Торговля.....	193411 / 42,3	50720 / 25,6
Сельское хозяйство.....	-	-
Частные лица.....	48861 / 10,7	47992 / 24,2
Прочее.....	157657 / 34,4	97779 / 49,3
-----	-----	-----
Итого кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов под		

обесценение кредитов и дебиторской задолженности.....

457522

198331

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 25 заемщиков (за 2011 год: 15 заемщиков) с общей суммой выданных им кредитов свыше 1900 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 434 289 тысяч рублей (за 2011 год: 173 543 тысяч рублей), или 94,9 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 2011 год: 87,5%).

По состоянию за 31 декабря 2012 года концентрация кредитного риска (с учетом анализа информации о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала) отождествлялась следующими значениями: совокупная сумма выданных кредитов свыше 24 200 тысяч рублей составляет 346 918 тысяч рублей, что составляет 75,8% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и распределена среди 8 заемщиков. Все указанные заемщики являются юридическими лицами.

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

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	845	1101	-	1946
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	176198	32399	-	208597
Кредиты, обеспеченные оборудованием и транспортными средствами	205794	7311	-	213105
Кредиты, обеспеченные поручительствами	24852	8475	547	33874
Итого кредитов и дебиторской задолженности	407689	49286	547	457522

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

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	845	703	-	1548
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	34840	40147	134	75121
Кредиты, обеспеченные оборудованием и транспортными средствами	114520	5704	-	120224
Кредиты, обеспеченные поручительствами	-	1438	-	1438
Итого кредитов и дебиторской задолженности	150205	47992	134	198331

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

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	406844	47060	169	454073
Просроченные но необесцененные	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	845	2226	378	3449
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	407689	49286	547	457522
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(12206)	(3738)	(402)	(16346)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	395483	45548	145	441176

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

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	149360	43949	-	193309
Просроченные но необесцененные	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	845	4043	134	5022
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	150205	47992	134	198331
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4981)	(9961)	(134)	(15076)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	145224	38031	-	183255
--	--------	-------	---	--------

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Справедливая стоимость обеспечения	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
- недвижимость	202076	25449	-	227525
- оборудование и автотранспорт	109437	15369	-	124806
- товары в обороте	146789	2112	-	148901
- поручительства	488890	20274	-	509164
Итого	947192	63204	-	1010396

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Справедливая стоимость обеспечения	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
- недвижимость	42600	81583	-	124183
- оборудование и автотранспорт	78548	10154	-	88702
- товары в обороте	59702	10000	-	69702
- поручительства	8100	3425	-	11525
Итого	188950	105162	-	294112

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена на основании экспертных заключений независимых оценщиков, а также исходя из стоимостных оценок квадратного метра жилой и офисной недвижимости по городу Архангельску, Санкт-Петербургу, Северодвинску и Новодвинску на основании данных агентства недвижимости и страховых компаний.

Кредитный риск, принимаемый Банком при кредитовании сотрудников Банка не существенен и может не рассматриваться в данной финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 441176 тысяч рублей.

Анализ кредитного портфеля по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долговые ценные бумаги – имеющие котировки.....	1951	82110
Долговые ценные бумаги – не имеющие котировок.....	180	180
Итого долговых ценных бумаг.....	2131	82290
Резерв под обесценение активов, имеющихся в наличии для продажи.....	(180)	(180)
Итого финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.....	1951	82110

Ниже приложена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

2012 2011

Балансовая стоимость на 1 января	82110	134881
Изменение переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.....	25859	(61606)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.....	-	8835
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.....	106018	-
Балансовая стоимость за 31 декабря.....	1951	82110

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года:

Название	Вид деятель- ности	Страна регист- рации	Справедливая стоимость <u>2012</u>	Справедливая стоимость <u>2011</u>
Обыкновенные акции ОАО "МРСК Северо-Запада"	производство и передача электроэнергии	Россия	1840	2250
Привилегированные акции ОАО "Красноярскэнергосбыт"	производство и передача электроэнергии	Россия	111	134

Определение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основано на средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Банк использует информацию о средневзвешенных ценах по ценным бумагам, имеющимся в портфеле Банка, предоставляемую фондовыми биржами ММВБ и РТС.

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам - нет.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года.....	29603	-	1306	-	30909
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года.....	39414	-	8499	-	47913
Поступления.....	-	-	2430	-	2430
Передача.....	-	-	-	-	-
Выбытия.....	-	-	(1209)	-	(1209)
Переоценка.....	42286	-	-	-	42286
Остаток за 31 декабря 2012 года.....	81700	-	9720	-	91420
Накопленная амортизация и обесценение					

Остаток на начало года.....	9811	-	7193	-	17004
Амортизационные отчисления....	788	-	552	-	1340
Обесценение стоимости основных средств.....	-	-	-	-	-
Выбытия.....	-	-	(1209)	-	(1209)
Переоценка.....	22401	-	-	-	22401
<hr/>					
Остаток на 31 декабря 2012 года.....	33000	-	6536	-	39536
<hr/>					
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года.....	48700	-	3184	-	51884
<hr/>					

Основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам нет.

10. Прочие активы

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи.....	4020	3586
Расходы будущих периодов.....	1057	1092
Предоплата и социальные фонды.....	-	-
Материалы.....	60	310
Прочее.....	-	46
<hr/>		
Итого прочих активов до создания резерва по обесценению прочих активов.....	5137	5034
<hr/>		
Резерв под обесценение прочих активов.....	(1668)	(111)
<hr/>		
Итого прочих активов:	3469	4923
<hr/>		

Банк не имеет денежных средств с ограниченным правом использования.

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	111	71
Резерв под обесценение прочих активов в течение года.....	1557	40
<hr/>		
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря.....	1668	111
<hr/>		

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

11. Средства клиентов

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета.....	-	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета.....	169069	97356
- Срочные депозиты.....	106269	30871
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета.....	5790	6030
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования.....	20800	5062
- Срочные вклады.....	150738	43177

- 28 -

- Средства на бирже.....	-	-
Итого средств клиентов:	452666	182496

В течение 2012 года дохода от привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не было.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 452666 тысяч рублей.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	Сумма / %	Сумма / %
Государственные органы власти.....	-	-
Муниципальные органы власти.....	-	-
Промышленность и транспорт.....	168200 / 37,2	7625 / 4,2
Торговля.....	43858 / 9,7	6913 / 3,8
Сельское хозяйство.....	159 / 0,0	90 / 0,0
Частные лица.....	171538 / 37,9	48239 / 26,4
Прочее.....	68911 / 15,2	119629 / 65,6
Итого средств клиентов.....	452666	182496

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел 51 клиента (за 31 декабря 2011 года: 16 клиентов) с остатками средств свыше 1000 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 106269 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года: 30871 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, представлен в Примечании 24.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Векселя.....	31486	-
Депозитные и сберегательные сертификаты.....	-	-
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке...	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг.....	31486	-

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали простые дисконтные векселя в сумме 31486 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг.

13. Прочие заемные средства

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Субординированные займы.....	21210	20210
Итого прочих заемных средств.....	21210	20210

Субординированные займы в общей сумме 21210 тысяч рублей имеют фиксированную процентную ставку 5 % в год и срок погашения до 25 января 2017 года. В случае ликвидации Банка, погашение указанных займов будет произведено после удовлетворения требований

всех прочих кредиторов.

14. Прочие обязательства

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Кредиторская задолженность.....	1635	-
Доходы будущих периодов.....	4	28
НДС полученных.....	-	10
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу.....	-	-
Кредиторы по пластиковым картам.....	-	1
Налоги.....	225	169
Прочее.....	203	498
Итого прочих обязательств:	2067	706

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложен в Примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	<u>2012</u>			<u>2011</u>		
	Количество акций, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, руб.	Количество акций, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, руб.
Обыкновенные акции.....	3 880 000	50	61,79	3 880 000	50	61,79
Итого уставный капитал:	239 759 тыс. рублей			239 759 тыс. рублей		

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Основные средства		
Изменение фонда переоценки.....	15937	(10)
Прочие компоненты совокупного дохода за год:	15937	(10)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств.....		
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога:	15937	(10)

В 2012 году фонд переоценки основных средств увеличился на сумму 15937 тысяч рублей в результате переоценки недвижимости, приобретения оборудования, отнесенного к категории основных средств.

17. Процентные доходы и расходы

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность.....	53867	4844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	-	-
Корреспондентские счета в других банках.....	513	134
Депозиты в других банках.....	27	43
Итого процентных доходов:	54407	5021
<i>Процентные расходы</i>		
Вклады физических лиц по депозитам.....	(6140)	(3117)
Выпущенные долговые ценные бумаги, векселя.....	(1522)	-
Проценты, уплаченные по депозитам.....	(4746)	(1400)
Кредиты других банков.....	-	-
Итого процентных расходов:	(12408)	(4517)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	41999	504

18. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по кассовым операциям.....	2681	1300
Комиссия по расчетным операциям.....	13540	2338
Протее.....	323	138
Комиссия по выданным гарантиям.....	4046	-
Итого комиссионных доходов:	20590	3776
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия за инкассацию.....	-	-
Комиссия по расчетным операциям.....	(2776)	(1332)
Итого комиссионных расходов:	(2776)	(1332)
Чистый комиссионный доход/[расход].....	17814	2444

19. Прочие операционные доходы

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Дивиденды.....	15	1559
Штрафы и пени по кредитным операциям.....	1080	48
Доход от реализации имущества.....	94	25
Прочее.....	37	16
Итого операционных доходов:	1226	1648

20. Административные и прочие операционные расходы

		<u>2012</u>	<u>2011</u>
	Прим.		
Расходы на персонал		29395	20518
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).....		4436	3450
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль.....		9698	6161
Амортизация основных средств.....	9	1340	896
Административные расходы.....		8870	4389
Выплаты членам Совета директоров.....		-	360
Арендная плата.....		1624	244
Транспортные расходы.....		331	434
Расходы на служебные командировки.....		933	133
Реклама и маркетинг.....		1813	417
Прочее		1254	723
Итого операционных расходов:		59694	37725

21. Налог на прибыль

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:		
Текущие расходы по налогу на прибыль.....	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц.....	(5018)	12434
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год.....	(5018)	12434

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 г., представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2011 года	Изменение за отчетный год	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущее			

периоды			
Основные средства.....	5620	3789	9409
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.....	-6884	5157	-1727
Признанный отложенный налоговый актив.....	-6884	5157	-1727
Признанное отложенное налоговое обязательство.....	5620	3789	9409
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство).....	-1264	8946	7682

Налоговые последствия движения временных разниц за 2011 г., представленных ниже, отражались по ставке 20%.

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства.....	5717	-97	5620
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.....	5453	-12337	-6884
Признанный отложенный налоговый актив.....	-	-6884	-6884
Признанное отложенное налоговое обязательство.....	11170	-5550	5620
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство).....	11170	-12434	-1264

Чистый налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

22. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

2012

2011

— 33 —

	Прим.		
Чистая прибыль (убыток), в тыс.рублей.....		26181	(72943)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи).....	15	3880	3880
<hr/>			
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию):		6,75	(18,80)
<hr/>			

По состоянию за 31.12.2012 года Банк имеет накопленный дефицит в размере 38027 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2011 года – 64208 тысяч рублей).

23. Дивиденды

Дивиденды в течение 2012 года Банком не выплачивались.

24. Управление рисками

Банком осуществляется управление основными видами финансовых рисков, присущими банковской деятельности (кредитным, рыночным, валютным рисками, рисками ликвидности и процентной ставки), операционным и правовым рисками. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Заявки на получение кредитов и кредитные лимиты рассматриваются Кредитными комитетами головного офиса и Санкт - Петербургского филиала Банка. Заседания Кредитных комитетов проходят 1 раз в неделю. Кредитными комитетами также рассматривается информация об ухудшении кредитоспособности заемщиков в целях формирования подходов по минимизации кредитного риска.

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 в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, неиспользования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют,

цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

Внутренними документами установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам.

Банк осуществляет оценку рыночного риска в соответствии с нормативными документами Банка России.

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Внутренними документами установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе.

Банк не принимал на себя валютный риск по внебалансовым позициям, связанным с вложением в валютные производные финансовые инструменты.

Далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты...	235435	6746	3348	245529
Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	11445	-	-	11445
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	-	-	-	-
Средства в других банках.....	-	1489	-	1489
Кредиты и дебиторская задолженность..	441128	48	-	441176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	1951	-	-	1951
Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	-	-	-	-
Прочие активы.....	3238	150	81	3469
Отложенный налоговый актив.....	-	-	-	-
Основные средства.....	51884	-	-	51884
Текущие требования по налогу на прибыль	179	-	-	179
Итого активов	745260	8433	3429	757122
Обязательства				
Средства других банков.....	-	-	-	-
Средства клиентов.....	442191	5805	4670	452666
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	-	-	-	-
Прочие заемные средства.....	21210	-	-	21210
Выпущенные долговые обязательства.....	31486	-	-	31486
Прочие обязательства.....	2067	-	-	2067
Текущие обязательства по налогу на прибыль.....	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство.....	7682	-	-	7682
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого обязательств	504636	5805	4670	515111
Чистая балансовая позиция	240624	2628	-1241	242011
Оценочные обязательства.....	63414	239	-	63653

Чистая условная позиция
по внебалансовым

обязательства.....	63414	239	-	63653
--------------------	-------	-----	---	-------

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты...	92047	646	1865	94558
Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	4564	-	-	4564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	-	-	-	-
Средства в других банках.....	-	1568	-	1568
Кредиты и дебиторская задолженность..	183045	210	-	183255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	82110	-	-	82110
Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	-	-	-	-
Прочие активы.....	4923	-	-	4923
Отложенный налоговый актив.....	1264	-	-	1264
Основные средства.....	30909	-	-	30909
Текущие требования по налогу на прибыль	154	-	-	154
Итого активов	399016	2424	1865	403305
Обязательства				
Средства других банков.....	-	-	-	-
Средства клиентов.....	178208	1195	3093	182496
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	-	-	-	-
Прочие заемные средства.....	20210	-	-	20210
Прочие обязательства.....	706	-	-	706
Текущие обязательства по налогу на прибыль.....	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство.....	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого обязательств	199124	1195	3093	203412
Чистая балансовая позиция	199892	1229	-1228	199893
Оценочные обязательства.....	152	573	-	725
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам.....	152	573	-	725

Размер предоставляемых в течение 2012 года кредитов и авансов в иностранной валюте являлся не существенным (полностью сопоставимым с 2011 годом). При этом образование ссудной задолженности в иностранной валюте (доллары США) в 2012 году (аналогично 2011 году) осуществлялось за счет неиспользования клиентами Банка – физическими лицами предоставленных лимитов кредитования по пластиковым картам с краткосрочным кредитным периодом, составляющим не более 3-х месяцев.

Курс доллара США и евро на протяжении 2012 года имели достаточную волатильность. При этом в течение отчетного года, разница между максимальным и минимальным значением курса рубля по отношению к доллару США краткосрочно достигала 5,09 рубля, евро – 3,83 рубля. По сравнению с 31 декабря 2011 года курс рубля по отношению к доллару США понизился на 6,0%, евро понизился на

3,6%.

Разрыв по открытой валютной позиции в долларах США, евро незначителен.

Влияние возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, на изменение собственного капитала банка и финансового результата незначительно, вследствие незначительности валютной составляющей баланса Банка (менее 5%).

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из срочных депозитов юридических и физических лиц.

Риск ликвидности контролируется на ежедневной основе путем расчета нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 125,7% (за 31 декабря 2011 года: 87,2%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 130,0% (за 31 декабря 2011 года: 123,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 16,3% (за 31 декабря 2011 года: 35,6%).

Далее приведено распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неоп- ределен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты.....	245529	-	-	-	-	245529
Обязательные резервы на счетах в Банке России...	-	-	-	-	11445	11445
Средства в других банках..	1489	-	-	-	-	1489
Кредиты и дебиторская задолженность.....	74	207861	176919	56123	199	441176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	-	-	-	1951	-	1951
Прочие активы.....	-	-	-	-	3469	3469
Отложенный налоговый актив.....	-	-	-	-	-	-
Основные средства.....	-	-	-	-	51884	51884
Текущие требования по налогу на прибыль.....	-	-	-	-	179	179
Итого активов:	247092	207861	176919	58074	67176	757122
Обязательства						

Средства клиентов.....	195659	68193	9720	172865	6229	452666
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	-	-	31486	-	-	31486
Прочие заемные средства.....	-	-	-	21210	-	21210
Прочие обязательства.....	1635	225	4	-	203	2067
Текущие обязательства по налогу на прибыль.....	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство.....	-	-	-	-	7682	7682
Текущие обязательства по налогу на прибыль.....	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств:	197294	68418	41210	194075	14114	515111
Чистый разрыв ликвидности	49798	139443	135709	-136001	53062	242011
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 год.....	49798	189241	324950	188949	242011	242011
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 год.....	-11860	-15135	45553	159926	199893	199893

Ниже приведено распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты.....	94558	-	-	-	-	94558
Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	-	-	-	-	4564	4564
Средства в других банках.....	1568	-	-	-	-	1568
Кредиты и дебиторская задолженность.....	462	29715	69600	83478	-	183255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	-	-	-	82110	-	82110
Прочие активы.....	-	-	-	-	4923	4923
Отложенный налоговый актив.....	-	-	-	-	1264	1264
Основные средства.....	-	-	-	-	30909	30909
Текущие требования по налогу на прибыль.....	-	-	-	-	154	154
Итого активов:	96588	29715	69600	165588	41814	403305
Обязательства						
Средства клиентов.....	108448	32810	8884	31005	1349	182496
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства.....	-	-	-	20210	-	20210
Прочие обязательства.....	-	180	28	-	498	706
Текущие обязательства по налогу на прибыль.....	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство.....	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль.....	-	-	-	-	-	-

Итого обязательства:	108448	32990	8912	51215	1847	203412
Чистый разрыв ликвидности	-11860	-3275	60688	114373	39967	199893
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 год.....	-11860	-15135	45553	159926	199893	199893
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 год.....	-236	-20515	-33619	101944	122846	122846

На протяжении отчетного 2012 года Банк формировал предложения для физических лиц – вкладчиков по срочным депозитным продуктам в целях замещения доли вкладов частных лиц со сроком "до востребования", в связи с чем, 2012 год ознаменовался ростом величины срочных вкладов физических лиц. Тенденция роста объема привлеченных средств частных лиц была особенно характерна в конце 2012 года и была обусловлена широкой рекламной кампанией, проводимой как на территории Архангельского региона, так и на территории Санкт-Петербурга.

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 вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Внутренними документами установлен порядок, посредством которого могут быть проведены необходимые мероприятия в целях минимизации риска процентной ставки.

В течение отчетного 2012 года органами управления Банка неоднократно пересматривались, как ставки привлечения денежных средств, так и ставки размещения денежных средств, а также сроки привлечения и размещения денежных средств, в целях управления процентным риском.

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на конец отчетного 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты.....	245529	-	-	-	-	245529
Обязательные резервы на счетах в Банке России..	-	-	-	-	11445	11445
Средства в других банках..	1489	-	-	-	-	1489
Кредиты и дебиторская задолженность.....	74	207861	176919	56123	199	441176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	-	-	-	1951	-	1951
Прочие активы.....	-	-	-	-	3469	3469
Отложенный налоговый актив.....	-	-	-	-	-	-
Основные средства.....	-	-	-	51884	-	51884
Текущие требования по налогу на прибыль.....	-	-	-	-	179	179
Итого активов:	247092	207861	176919	109958	15292	757122

Обязательства						
Средства клиентов.....	195659	68193	9720	172865	6229	452666
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	-	-	31486	-	-	31486
Прочие заемные средства..	-	-	-	21210	-	21210
Прочие обязательства...	1860	-	4	-	203	2067
Текущие обязательства по налогу на прибыль.....	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство.....	-	-	-	-	7682	7682
Текущие обязательства по налогу на прибыль.....	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства:	197519	68193	41210	194075	14114	515111
Чистый разрыв	49573	139668	135709	-84117	1178	242011
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	49573	189241	324950	240833	242011	242011
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	-12040	-15135	45553	190835	199893	199893

Ниже приведен обобщенный анализ процентного риска Банка по состоянию на конец 2011 года.

	До постре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неоп- ределен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты.....	94558	-	-	-	-	94558
Обязательные резервы на счетах в Банке России..	-	-	-	-	4564	4564
Средства в других банках..	1568	-	-	-	-	1568
Кредиты и дебиторская задолженность.....	462	29715	69600	83478	-	183255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	-	-	-	82110	-	82110
Прочие активы.....	-	-	-	-	4923	4923
Отложенный налоговый актив.....	-	-	-	-	1264	1264
Основные средства.....	-	-	-	30909	-	30909
Текущие требования по налогу на прибыль.....	-	-	-	-	154	154
Итого активов:	96588	29715	69600	196497	10905	403305
Обязательства						
Средства клиентов.....	108448	32810	8884	31005	1349	182496
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства..	-	-	-	20210	-	20210
Прочие обязательства...	180	-	28	-	498	706
Текущие обязательства по налогу на прибыль.....	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство.....	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по						

налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств:	108628	32810	8912	51215	1847	203412
Чистый разрыв	-12040	-3095	60688	145282	9058	199893
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	-12040	-15135	45553	190835	199893	199893
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	8696	-19833	-32937	132430	122846	122846

По состоянию за 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	<u>2012</u>			<u>2011</u>		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность.....	17,0	11,0	11,0	15,0	12,0	12,0
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты.....	9,0	4,0	4,0	7,0	4,0	4,0

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 25.

Концентрация кредитного риска за 31 декабря 2012 года проанализирована банком и изложена в Примечании 7. По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка не было существенной концентрации риска.

Прочий ценовой риск

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

Банк осуществляет оценку ценового риска по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, договорные условия которых дают заемщику право досрочного погашения.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не записали бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

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 сотрудниками 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.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала.

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.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает бланковые формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, подвергает тщательному изучению и визированию всеми заинтересованными лицами Банка договоров, направляемых контрагентами Банка для их заключения, осуществляет мониторинг федерального и местного законодательства, а также внутренних документов банка на соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Российской Федерации.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 242011 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года: 199893 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе, посредством ежедневного мониторинга показателей, участвующих в расчете капитала. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются генеральным директором (его заместителями) и главным бухгалтером Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации собственные средства (капитал) банка с 01.01.2012 г. должны быть не ниже 180000 тысяч рублей. В течение 2012 года Банк подвержен риску, связанному с формированием капитала ниже установленного нормативного значения.

Ниже представлен нормативный капитал и его основные элементы, в тысячах рублей, на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Основной капитал.....	206674	172808
Дополнительный капитал.....	43554	47554
Суммы, вычитаемые из капитала.....	-	-
Итого нормативного капитала.....	250228	220362

В течение 2012 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации действовала норма по уровню минимального размера собственных средств (капитала) банка 180000

тысяч рублей.

В течение 2012 года Банк не допускал снижения собственных средств (капитала) банка ниже уровня минимального размера собственных средств (капитала) банка, установленного законодательством Российской Федерации.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

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

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации, в основном, рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если, какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

На 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

Далее представлены ежемесячные суммы будущей арендной платы по операционной аренде [помещений], не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Менее 1 года.....	171,8	169,4
Итого обязательств по операционной аренде	171,8	169,4

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

Обязательства кредитного характера Банка составили:	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Обязательства по предоставлению кредитов.....	34224	725
Неиспользованные кредитные линии.....	2000	-
Гарантии выданные.....	27429	-
Резерв по обязательствам кредитного характера.....	(604)	(7)
Итого обязательств кредитного характера.....	63049	718

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

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

Заложенные активы.

У Банка не имеется активов, переданных в качестве обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком сформированы обязательные резервы на сумму 11445 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 г. - 4564 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. Производные финансовые инструменты.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

В 2012 году Банк не осуществлял операций с валютными и прочими производными финансовыми инструментами.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости в наибольшие периоды времени является котированная на рынке цена финансового инструмента. При этом на рынке, в отдельные периоды времени, котированные оценки не имеют никакого отношения к справедливой стоимости, так как формируются при большом количестве принудительных продаж, когда

одна из сторон, а именно владелец ценных бумаг, не участвует в сделках и их совершает третья сторона – кредитор, для которой не имеет существенного значения по какой цене осуществляется продажа ценных бумаг и которая, как правило, не является хорошо осведомленным участником сделки. Как правило, это происходит в периоды кризиса ликвидности, и рыночные котировки отражают уровень принудительных ликвидаций открытых позиций по ценным бумагам.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При этом справедливая стоимость может быть рассчитана и принята с учетом финансовых показателей деятельности и имущественного состояния эмитентов этих ценных бумаг, которые по нашему мнению, могут более реально отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года при определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использовал рыночные котировки, раскрываемые организаторами торговли на организованном рынке ценных бумаг.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 6.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 7.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой относительно коротких сроков размещения средств, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью. По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, удерживаемые до погашения у Банка отсутствовали.

Заемные средства.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости

средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 11.

По мнению Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг первоначально представляет собой сумму полученных средств за вычетом затрат, понесенных на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. По состоянию на 31 декабря 2012 года в обороте присутствовали собственные долговые ценные бумаги, выпущенные Банком в виде простых дисконтных векселей, информация о которых приведена в Примечании 12.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. 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 основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода за 2012 год по операциям со связанными сторонами:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Кредиты клиентам - инсайдерам.....	4955	86
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец года.....	(99)	(2)
Кредиты клиентам - акционерам.....	110	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец года.....	(2)	-
Итого кредиты клиентам – инсайдерам и акционерам.....	4964	84

В 2012 году выплата вознаграждения членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не осуществлялась.

30. События после отчетного периода

Событий после отчетного периода, носящих существенный характер и требующих раскрытия или пояснения в деятельности Банка не произошло.

31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Банк определяет, что долевыми финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, обесценились при продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

Банком признаются существенными значения, которые могут повлиять на результат расчета показателей или статей отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств не менее 5 процентов.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. При этом Банком учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие экономической ситуации на деятельность Банка.

