

Финансовая отчетность и
заключение независимых аудиторов
ЗАО АКБ ТатИнвестБанк
по состоянию на 31 декабря 2012

Содержание

Заключение независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в составе собственных средств	5
Примечания к финансовой отчетности	6



Grant Thornton
Грант Торнтон

Заключение независимых аудиторов

Акционерам
ЗАО АКБ ТатИнвестБанк
420043, г. Казань,
ул. Вишневского, 24

Независимый аудитор

ЗАО «Грант Торнтон» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
ОГРН 1027700115409

ЗАО «Грант Торнтон» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Номер 10201018972 в реестре аудиторов и аудиторских организаций.

Аудируемое лицо

Акционерный коммерческий банк «ТатИнвестБанк» (Закрытое акционерное общество)

420043, г. Казань, ул. Вишневского, 24

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан за № 1021600000751 9 сентября 2002 года. Свидетельство серии 16 № 002855260.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 марта 1992 года.
Регистрационный номер: 1732

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gtrus.ru



Grant Thornton

Грант Торнтон

Лицензии, действующие по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Вид лицензии	Лицензирующий орган	№ лицензии	Дата лицензии	Срок действия
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк РФ	1732	2 мая 2012 года	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	016-03853-010000	13 декабря 2000 года	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	016-03792-100000	13 декабря 2000 года	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	016-03901-001000	13 декабря 2000 года	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	016-04160-000100	20 декабря 2000 года	Без ограничения срока действия



Grant Thornton

Грант Торнтон

Аktionерам
ЗАО АКБ ТатИнвестБанк
420043, г. Казань,
ул. Вишневого, 24

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia
T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А
T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96
www.gttrus.ru

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО АКБ ТатИнвестБанк (далее "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

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



Grant Thornton

Грант Торнтон

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также финансовые результаты его деятельности, изменения в составе собственных средств и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор

Доверенность от 23 апреля 2012 года № 3/12

Квалификационный аттестат 01-000345

Выдан на основании приказа Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России»

от 26.12.2011 № 33



А.Г. Рябенко

10 апреля 2013 года

г. Москва

ЗАО «Грант Торнтон»

Отчет о совокупном доходе

	Прим.	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Процентные доходы	5	124,743	129,448
Процентные расходы	5	(39,788)	(46,541)
Чистый процентный доход		84,955	82,907
(Создание) / восстановление резерва под обесценение кредитов	8	(3,150)	4,644
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		81,805	87,551
Комиссионные доходы	6	110,732	110,845
Комиссионные расходы	6	(8,281)	(8,237)
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,845)	(3,632)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(20)	-
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, удерживаемыми до погашения		-	(2,211)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	7	12,275	14,318
Создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих активов	8	(274)	4,829
Прочие операционные доходы		2,560	2,970
Прочие операционные расходы		(62)	(22)
Операционные доходы		195,890	206,411
Общие административные расходы	9	(139,804)	(141,441)
Прибыль до налогообложения		56,086	64,970
Налог на прибыль	10	(7,876)	(16,261)
Чистая прибыль		48,210	48,709
Прочий совокупный доход			
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		103	-
Отложенный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(21)	-
Прочий совокупный доход за период		82	-
Совокупный доход за отчетный период		48,292	48,709

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 10 апреля 2013 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Стоянов Д.К.



Халиулина А. Ф.



Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Активы			
Касса		104,458	133,851
Счета и депозиты в Банке России	11	675,939	804,258
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	581,751	322,882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	29,746	120,323
Кредиты клиентам	14	525,728	429,935
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	68,984	36
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16	160,878	107,803
Прочие активы	17	16,363	9,090
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	18	-	5,506
Основные средства	19	183,294	189,048
Отложенные налоговые активы	20	5,455	-
Всего активов		2,352,596	2,122,732
Обязательства			
Средства других банков	21	77,753	28,383
Текущие счета и депозиты клиентов	22	1,796,061	1,818,689
Субординированные займы	23	61,543	63,707
Прочие обязательства	24	7,401	5,505
Текущие налоговые обязательства		7,416	203
Отложенные налоговые обязательства	20	-	2,115
Всего обязательств		1,950,174	1,918,602
Собственные средства			
Акционерный капитал	25	321,193	171,193
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		82	-
Нераспределенная прибыль		81,147	32,937
Всего собственных средств		402,422	204,130
Забалансовые и условные обязательства	27-29	-	-
Всего обязательств и собственных средств		2,352,596	2,122,732

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с
Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее
неотъемлемой частью

Отчет о движении денежных средств

	2012 Прим. тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	236,784	227,674
Проценты и комиссии уплаченные	(48,189)	(56,353)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	9,679	15,668
Чистые поступления от операций с ценными бумагами	(4,964)	(141)
Прочие операционные доходы	2,561	2,970
Прочие операционные расходы	(30)	(14)
Налоги, за исключением налогов на прибыль	(4,145)	(4,322)
Общие административные расходы уплаченные	(126,040)	(124,855)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	65,656	60,627
(Прирост) / уменьшение операционных Активов		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	(286)	(9,505)
Счета в банках и других финансовых институтах	(270,917)	(129,774)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90,579	(48,790)
Кредиты клиентам	(106,042)	153,668
Прочие операционные активы	(918)	3,416
Прирост / (уменьшение) операционных Обязательств	51,667	5,828
Средства банков	(21,135)	172,209
Текущие счета и депозиты клиентов	1,839	(2,061)
Прочие обязательства		
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налогообложения	(189,557)	205,618
Уплаченный налог на прибыль	(8,254)	(5,849)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(197,811)	199,769

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	2012 Прим. тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(3,825)	(1,117)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для продажи	(68,447)	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(52,371)	(1,767)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(124,643)	(2,884)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дополнительная эмиссия	150,000	-
Субординированный займ	-	(740)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	150,000	(740)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(361)	3,079
Чистый прирост / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(172,815)	199,224
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	986,116	786,892
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	31 813,301	986,116

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Акционерный капитал	Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Нераспределен- ная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	171,193	-	(15,772)	155,421
Совокупный доход	-	-	48,709	48,709
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	171,193	-	32,937	204,130
Совокупный доход	150,000	82	48,210	198,292
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	321,193	82	81,147	402,422

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

ЗАО АКБ ТатИнвестБанк – кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации. Банк создан в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии № 1732 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – “Банк России”) в 2012 году.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 700 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк осуществлял свою деятельность только в г. Казани.

Средняя численность сотрудников Банка в течении 2012 года составляла 197 человек (в 2011 году - 233).

По состоянию на 31 декабря 2012 года акционерами Банка являются:

Акционер	Доля в УК
АО “Центральный кооперативный банк”	55,927%
Производственный кооператив “Алмаз”	9,786%
ООО “Предприятие “Финист”	9,632%
ООО “Уральская транспортная компания”	9,628%
ООО “Энергопроект”	9,513%
АО “Химимпорт”	3,550%
ОАО Институт “Казгражданпроект”	1,547%
ЗАО НПО “Чатыр-Тау”	0,245%
ООО “Росгострах-Татарстан”	0,173%
ОАО “Фирма “Новость”	0,001%

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка. Налоговое, валютное и гражданское законодательство в Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и частым изменениям. Более того, банкам в Российской Федерации приходится сталкиваться с необходимостью дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и взыскания залога и другими юридическими и фискальными препятствиями. Следовательно, в Российской Федерации присутствуют риски, которые не прослеживаются в развитых странах. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации в большей части зависит от эффективности государственных экономических, фискальных и монетарных мер в совокупности с развитием налогового, регулятивного и политического курса. Также на дальнейший уровень увеличения экономической неопределенности в российской экономике влияет снижение активности на фондовом и кредитном рынках.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “КМСФО”).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.4 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководством текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.7 “Обесценение активов”) и Примечание 14 “Кредиты клиентам” в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов
- Примечание 29.3 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3.2 Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка и его дочерних компаний осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания. Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае намерения его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты, также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в последствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, 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. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, с использованием альтернативных методов определения цены или метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка и его дочерних компаний с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.4 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.5 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Основные средства (продолжение)

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит.

Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	2 - 3,3%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.6 Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

3.7 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Обесценение активов (продолжение)

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы возмещаемые по полученным гарантиям и залогам, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Обесценение активов (продолжение)

Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежащих в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.8 Аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.9 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных 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 совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.10 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.11 Собственные средства

Обыкновенные акции относятся к собственным средствам. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение собственных средств в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

3.12 Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены. Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в отчете о совокупном доходе. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в отчете о совокупном доходе на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

3.13 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете о движении собственных средств Банка.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.13 Налогообложение (продолжение)

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3.14 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3.15 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.16 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

3.17 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств реализованные и нереализованные), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.1 Новые стандарты и интерпретации, применяющиеся в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступили в силу:

Поправки к МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”* – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов, в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа сделок по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

МСФО (IAS) 12 *“Налоги на прибыль” (Изменения)* – *“Отложенные налоги: восстановление активов”*. В декабре 2010 года МСФО выпустил изменения в МСФО 12, которые действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Данные изменения уточняют, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости рассчитывается по справедливой стоимости. Также устанавливается для целей расчета отложенных налогов презумпция, что возмещение балансовой стоимости инвестиций в недвижимость, оцениваемых по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет происходить путем продажи. Кроме того, данные изменения вводят требование расчета отложенных налогов по неамортизируемым активам, которые оцениваются по модели переоценки в МСФО 16, всегда оценивать на основе продажи актива. Банк проводит оценку возможного влияния данной поправки на финансовую отчетность.

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2012 года и не были использованы Банком при составлении своей финансовой отчетности:

МСФО (IFRS) 9 *“Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка”* – выпущен в ноябре 2009 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:

- Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только “базовые характеристики кредита”). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании необходимо сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки долевыми инструментами через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибылей или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" – дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт дает определение справедливой стоимости и устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – вводится требование о раскрытии дополнительной информации о статьях прочего совокупного дохода, которые должны быть разбиты на две группы: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль или убыток, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток при выполнении определенных условий. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года.

Поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" – Поправки к МСФО (IAS) 19 меняют порядок учета пенсионных планов с установленными выплатами и выходных пособий. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств планов с установленными выплатами и активов планов. Поправки требуют учета изменений обязательств планов с установленными выплатами, а также изменений справедливой стоимости активов планов с установленными выплатами в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет "метод коридора", разрешенный предыдущей редакцией МСФО (IAS) 19, и ускоряет признание затрат по услугам, относящимся к прошлым периодам. Поправки требуют отражения всех актуарных прибылей и убытков в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Кроме того, затраты на проценты и ожидаемые доходы на активы программы, применяемые в предыдущей версии МСФО (IAS) 19, заменены на определение "чистая величина процентов", которая рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к величине чистого обязательства или актива пенсионной программы с установленными выплатами. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: Представление информации" – разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений «наличие юридически закрепленного права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 – Требуют раскрытия информации о наличии прав на взаимозачет и схожих соглашений (таких как требование размещения обеспечения или залога) по финансовым инструментам в соответствии с исполнением юридически закрепленного права взаимозачет или похожего соглашения. Поправки к МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, и промежуточных периодов в пределах указанных годов. Раскрытия должны быть представлены ретроспективно для всех сравнительных периодов.

Улучшения МСФО 2009-2011 – Улучшения МСФО 2009-2011 включают в себя целый ряд поправок к различным МСФО. Поправки, применимые к финансовой отчетности Банка, представлены ниже:

Разъяснение требований к представлению дополнительного отчета о финансовом положении

- датой дополнительного отчета о финансовом положении является начало предыдущего периода (также отменено требование о представлении соответствующих примечаний);
- содержит требования к дополнительному отчету о финансовом положении в случае, если предприятие меняет учетную политику или ретроспективно пересматривает финансовую информацию в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Разъяснение требований для сравнительной информации, представленной сверх минимально необходимого уровня:

- уточнено, что дополнительная финансовая информация за периоды сверх минимально необходимого уровня необязательно должна быть представлена в виде полного комплекта финансовой отчетности;
- любая дополнительная информация должна быть представлена в соответствии с МСФО, и предприятие должно представить сравнительную информацию в соответствующих примечаниях.

Налоговый эффект от распределений держателям долевых инструментов:

- устранено несоответствие между МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 32 в отношении признания налоговых последствий по операциям, относящимся к распределениям держателям долевых инструментов и затратам на операции с капиталом налогу на прибыль;
- внесены уточнения, что налог на прибыль, относящийся к распределениям держателям долевых инструментов и затратам на операции с капиталом, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Сегментная информация по итоговой сумме активов и обязательств:

- разъясняется, что итоговые суммы активов и обязательств по конкретному отчетному сегменту должны быть раскрыты только в том случае, если: а) показатели итоговой суммы активов или итоговой суммы обязательств (или оба) регулярно предоставляются руководителю, принимающему операционные решения, и б) с предыдущей отчетной даты произошли существенные изменения соответствующих показателей по конкретному отчетному сегменту.

Банк изучает положения данных новых стандартов и интерпретаций, их влияние на будущую финансовую отчетность Банка и сроки их принятия.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	70,122	91,261
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	38,363	22,773
Долговые ценные бумаги и векселя	16,258	15,414
Всего процентные доходы	124,743	129,448
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	36,659	43,898
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3,129	2,643
Всего процентные расходы	39,788	46,541

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	107,729	105,971
Валютный контроль	1,767	3,899
Выдача гарантий	92	79
Прочие услуги	1,144	896
Всего комиссионные доходы	110,732	110,845
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	5,554	5,409
Прочие услуги	2,727	2,828
Всего комиссионные расходы	8,281	8,237

7. Чистый результат от операций с иностранной валютой

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	9,679	15,668
Чистый результат от переоценки иностранной валюты	2,596	(1,350)
Всего чистый результат от операций с иностранной валютой	12,275	14,318

8. Резервы под обесценение и прочие резервы

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	119,250	133,578
Создание / (восстановление) резерва за год	3,150	(4,644)
Списания в течение года	-	(9,684)
Сумма резерва по состоянию на конец года	122,400	119,250

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	1,898	7,399
Создание / (восстановление) резерва за год	274	(4,829)
Списания в течение года	-	(672)
Сумма резерва по состоянию на конец года	2,172	1,898

9. Общие административные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	75,293	72,255
Ремонт и эксплуатация	11,217	12,536
Амортизация	9,547	10,023
Охрана	7,352	7,490
Услуги связи и информационные услуги	6,683	6,824
Аренда	5,123	5,592
Налоги, за исключением налога на прибыль	4,163	4,547
Аудит	2,679	2,519
Обязательное страхование вкладов	2,327	2,602
Страхование	1,734	1,023
Реклама и маркетинг	1,253	1,291
Прочие	12,433	14,739
Всего общие административные расходы	139,804	141,441

10. Налог на прибыль

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Расходы по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный период	15,467	7,945
Расходы по отложенному налогу		
Возникновение / (уменьшение) временных разниц	(7,591)	8,316
Всего расходы по налогу на прибыль	7,876	16,261

10. Налог на прибыль (продолжение)

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2011 – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Выверка теоретического расхода с фактическим расходом налога на прибыль

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	56,086	64,970
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	11,217	12,994
Влияние различных налоговых ставок	(904)	(776)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	(2,437)	4,043
Всего расходы по налогу на прибыль	7,876	16,261

11. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	329,150	297,822
Депозиты до востребования	325,120	-
Обязательные резервы	21,669	21,383
Срочные депозиты	-	485,053
Всего счета и депозиты в Банке России	675,939	804,258

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Кредиты	527,058	253,439
Счета типа "Ностро"	54,693	69,443
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	581,751	322,882

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк имел счета в одном банке (по состоянию на 31 декабря 2011 года: счета в пяти банках и финансовых институтах), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2012 года их величина составила 177,327 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года 257,222 тысяч рублей).

13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Облигации федерального займа	29,746	120,323
Всего финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,746	120,323

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 30 "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум январь 2013 года	максимум март 2013 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			7,15%	12,00%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум июль 2012 года	максимум март 2013 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			6,0%	12,0%

14. Кредиты клиентам

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	596,138	450,213
Кредиты физическим лицам	51,990	98,972
Кредиты клиентам до обесценения	648,128	549,185
Резерв под обесценение кредитов	(122,400)	(119,250)
Всего кредиты клиентам	525,728	429,935

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	521,799	(27,891)	493,908	5,35%
просроченные кредиты	74,339	(74,339)	-	100,00%
Всего кредиты юридическим лицам	596,138	(102,230)	493,908	17,15%
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Потребительские кредиты	48,945	(19,227)	29,718	39,28%
Автокредиты	1,274	(943)	331	74,02%
Ипотека	1,771	-	1,771	0,00%
Всего кредиты физическим лицам	51,990	(20,170)	31,820	38,80%
Всего кредиты клиентам	648,128	(122,400)	525,728	18,89%

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

14. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	521,799	(27,891)	493,908	5,35%
Просроченные на срок более 181 дней	74,339	(74,339)	-	100,00%
Всего кредиты юридическим лицам	596,138	(102,230)	493,908	17,15%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	31,957	(243)	31,714	0,76%
Просроченные на срок до 90 дней	15,685	(15,579)	106	99,32%
Просроченные на срок более 181 дней	4,348	(4,348)	-	100,00%
Всего кредиты физическим лицам	51,990	(20,170)	31,820	38,80%
Всего кредиты клиентам	648,128	(122,400)	525,728	18,89%

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	369,349	(33,858)	335,491	9,17%
просроченные кредиты	80,864	(80,864)	-	100,00%
Всего кредиты юридическим лицам	450,213	(114,722)	335,491	25,48%
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Потребительские кредиты	96,008	(3,586)	92,422	3,73%
Автокредиты	1,050	(942)	108	89,71%
Ипотека	1,914	-	1,914	0,00%
Всего кредиты физическим лицам	98,972	(4,528)	94,444	4,58%
Всего кредиты клиентам	549,185	(119,250)	429,935	21,71%

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	369,622	(34,131)	335,491	9,23%
Просроченные на срок 91-180 дней	21,443	(21,443)	-	100,00%
Просроченные на срок более 181 дней	59,148	(59,148)	-	100,00%
Всего кредиты юридическим лицам	450,213	(114,722)	335,491	25,48%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	94,141	(66)	94,075	0,07%
Просроченные на срок до 90 дней	24			58,33%
Просроченные на срок 91-180 дней	715	(14)	10	95,52%
Просроченные на срок более 181 дней	4,092	(683)	32	
		(3,765)	327	92,01%
Всего кредиты физическим лицам	98,972	(4,528)	94,444	4,58%
Всего кредиты клиентам	549,185	(119,250)	429,935	21,71%

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	311,718	4,205	315,923	60,1%
Необеспеченные	127,889	2,513	130,402	24,8%
Движимое имущество	46,561	11,577	58,138	11,1%
Поручительства	740	13,525	14,265	2,7%
Товары в обороте	6,860	-	6,860	1,3%
Права требования	140	-	140	0,0%
Всего кредиты клиентам	493,908	31,820	525,728	100,0%

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	106,831	3,275	110,106	25,6%
Поручительства	2,233	78,249	80,482	18,7%
Товары в обороте	26,187	-	26,187	6,1%
Движимое имущество	166,315	10,308	176,623	41,1%
Необеспеченные	8,303	2,612	10,915	2,5%
Права требования	25,622	-	25,622	6,0%
Всего кредиты клиентам	335,491	94,444	429,935	100,0%

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Услуги	172,486	108,701
Строительство	171,954	72,473
Торговля	91,357	118,744
Транспорт	73,401	80,498
Производство	57,078	54,875
Физические лица	51,990	98,972
Сельское хозяйство	29,862	14,922
	648,128	549,185
Резерв под обесценение	(122,400)	(119,250)
Всего кредиты клиентам	525,728	429,935

Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (3.7 “Обесценение активов”). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов принимаемых во внимание при анализе кредитов учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

Расчет величины обесценения однородных ссуд основан на анализе возраста просрочки по просроченным кредитам. Ссуды, входящие в портфель однородных ссуд, объединяются в группы, сформированные в зависимости от срока несоблюдения заемщиком условий кредитного договора на отчетную дату. Соответственно, коэффициент потерь по каждой группе рассчитывается на основе внутренних статистических данных за последние 4 квартала и применяется к соответствующим остаткам на отчетную дату.

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк предоставил кредиты трем группам заемщиков (по состоянию на 31 декабря 2011 года – двум заемщикам), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам. Сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 259,651 тысяч рублей (2011: 102,180 тысяч рублей).

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011 тыс.рублей	31 декабря 2011 тыс.рублей
Облигации федерального займа	68,948	-
Некотируемые акции	1,036	1,036
Резерв под обесценение	(1,000)	(1,000)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68,984	36

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Финансовые инструменты не имеют рыночных котировок в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Банк признал 100% резерв по инвестициям в ОАО «Управляющая компания «Элемтэ-Гарант» в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности.

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 30 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум январь 2013 года	максимум август 2014 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			6,10%	12,00%

16. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Облигации федерального займа	160,878	107,803
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	160,878	107,803

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум январь 2013 года	максимум октябрь 2013 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			6,10%	7,15%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум январь 2012 года	максимум февраль 2013 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			6,0%	11,9%

17. Прочие активы

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Имущество, предназначенное для продажи	12,485	5,083
Расчеты с поставщиками и дебиторами	3,061	3,141
Расходы будущих периодов	1,768	1,242
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	543	276
Прочие	678	1,246
	18,535	10,988
Резерв под обесценение	(2,172)	(1,898)
Всего прочие активы	16,363	9,090

18. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
--------------------------------------	--------------------------------------

Активы, предназначенные для продажи	-	5,506
-------------------------------------	---	-------

По состоянию на 31 декабря 2011 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют жилую недвижимость, которая была получена Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщика по кредитным договорам. Банк не планирует использование в своей банковской деятельности имущества, полученного в виде отступного, и осуществляет продажу данного актива. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были отражены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

По состоянию за 31 декабря 2012 года внеоборотные активы для продажи, которые не были реализованы в течение 12 месяцев со дня их классификации, были переклассифицированы в Прочие активы.

19. Основные средства

В тысячах рублей	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2012 года	182,421	49,929	4,639	236,989
Приобретения	1,382	2,632	-	4,014
Выбытия	-	(2,010)	-	(2,010)
На 31 декабря 2012 года	183,803	50,551	4,639	238,993
Амортизация				
На 1 января 2012 года	16,077	31,864	-	47,941
Начисленная амортизация	5,417	4,130	-	9,547
Выбытия	-	(1,789)	-	(1,789)
На 31 декабря 2012 года	21,494	34,205	-	55,699
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2011 года	166,344	18,065	4,639	189,048
На 31 декабря 2012 года	162,309	16,346	4,639	183,294

19. Основные средства (продолжение)

В тысячах рублей	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2011 года	182,421	50,330	4,360	237,111
Приобретения	-	899	279	1,178
Выбытия	-	(1,300)	-	(1,300)
На 31 декабря 2011 года	182,421	49,929	4,639	236,989
Амортизация				
На 1 января 2011 года	10,662	28,487	-	39,149
Начисленная амортизация	5,415	4,608	-	10,023
Выбытия	-	(1,231)	-	(1,231)
На 31 декабря 2011 года	16,077	31,864	-	47,941
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2010 года	171,759	21,843	4,360	197,962
На 31 декабря 2011 года	166,344	18,065	4,639	189,048

20. Отложенные налоговые активы

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

В тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	521	945	-	-	521	945
Кредиты клиентам	7,148	188	-	-	7,148	188
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	265	-	-	-	265	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	63	165	-	-	63	165
Прочие активы	835	364	-	-	835	364
Основные средства	-	-	(7,971)	(8,293)	(7,971)	(8,293)
Прочие обязательства	567	489	-	-	567	489
Налоговые убытки	4,027	4,027	-	-	4,027	4,027
Налоговые активы / (обязательства)	13,426	6,178	(7,971)	(8,293)	5,455	(2,115)

20. Отложенные налоговые активы (продолжение)**Движение временных разниц в течение 2012 года**

<u>В тысячах рублей</u>	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в отчете о прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	945	-	(424)	521
Кредиты клиентам	188	-	6,960	7,148
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(21)	286	265
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	165	-	(102)	63
Прочие активы	364	-	471	835
Основные средства	(8,293)	-	322	(7,971)
Прочие обязательства	489	-	78	567
Налоговые убытки	4,027	-	-	4,027
Налоговые активы / (обязательства)	(2,115)	(21)	7,591	5,455

Движение временных разниц в течение 2011 года

<u>В тысячах рублей</u>	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в отчете о прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247	-	698	945
Кредиты клиентам	8,139	-	(7,951)	188
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3)	-	3	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	13	-	152	165
Прочие активы	1,652	-	(1,288)	364
Основные средства	(8,385)	-	92	(8,293)
Прочие обязательства	511	-	(22)	489
Налоговые убытки	4,027	-	-	4,027
Налоговые обязательства	6,201	-	(8,316)	(2,115)

21. Средства других банков

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Кредиты банков	69,962	20,972
Счета лоро	7,791	7,411
Всего средства других банков	77,753	28,383

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 один банк имел счета в Банке (по состоянию на 31 декабря 2011 года: один банк), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2012 года их величина составила 77,753 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года 26,370 тысяч рублей).

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	1,256,402	1,138,911
- физические лица	93,143	146,761
Срочные депозиты		
- юридические лица	13,600	26,600
- физические лица	432,916	506,417
Всего текущие счета и депозиты клиентов	1,796,061	1,818,689

23. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

В тысячах рублей	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	60,343	4,5%	май 2010	июнь 2016
Производственный кооператив "Алмаз"	1,200	8%	январь 2007	февраль 2013
Всего субординированные займы	61,543			

23. Субординированные займы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

В тысячах рублей	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	62,507	4,5%	май 2010	июнь 2016
Производственный кооператив "Алмаз"	1,200	8%	январь 2007	февраль 2013
Всего субординированные займы	63,707			

24. Прочие обязательства

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	3,228	2,704
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,569	1,815
Обязательства по расчетам с персоналом	1,303	968
Незавершенные расчеты по конверсионным сделкам	1,301	-
Прочие обязательства	-	18
Всего прочие обязательства	7,401	5,505

25. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 29,370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	2012	2011
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	143,700	143,700
Дополнительный выпуск	150,000	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря	293,700	143,700

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам 2011 года дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и на 31 декабря 2012 года составляет 74,764 тысяч рублей.

26. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основными видами рисков, исходя из масштабов деятельности Банка, являются: кредитный риск, риск ликвидности, процентный, операционный, валютный риски.

Управление банковскими рисками и оценка рисков осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка России, а также Положением об организации системы управления рисками и оценке банковских рисков по ЗАО АКБ ТатИнвестБанк, утвержденным Советом директоров Банка 27 января 2010 года (взамен ранее действующего Положения, утвержденного Советом директоров Банка 19 апреля 2004 года). Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа, направленная на снижение рисков.

26.1 Кредитный риск

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

Кредитный риск — это основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности. Данный риск относится не только к кредитованию, но и к другим видам операций, проводимым Банком (выдаче гарантий, вложениям в ценные бумаги и др.).

Кредитный риск регулируется Положениями Банка России, а также внутренним Положением по управлению, оценке и минимизации кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 20 января 2010 года. Для снижения возможного кредитного риска, в 2010 году введен в состав организационной структуры Банка Департамент кредитного риска.

Управление кредитным риском

Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, интересами клиентов и Банка, и обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Управление кредитным риском включает следующие этапы: выявление факторов риска; оценка степени кредитного риска, выбор способов снижения риска, контроль за кредитным риском. Работа по оценке и минимизации кредитных рисков проводится Банком в предварительном, текущем и последующем порядке, на индивидуальном уровне.

Предварительный контроль и оценка кредитного риска осуществляется сотрудниками Бизнес управления Банка при подаче клиентом заявления на получение кредита, и производится в соответствии с Принципами кредитной деятельности Банка, утвержденными Советом Директоров. Результаты проведенного анализа оформляются заключением о кредитоспособности заемщика, уровне кредитного риска, степени надежности возврата предоставленных ему средств в установленные сроки и качестве предоставленного в виде залога обеспечения по кредиту. После предварительного анализа, документы передаются на рассмотрение Кредитного комитета банка для окончательного решения по выдаче кредита.

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск (продолжение)

Текущий контроль за размещенными средствами, заключающийся в периодическом рассмотрении материалов о финансовом положении, качестве обслуживания долга, результатах выездных проверок обеспечения по кредитам, проводится сотрудниками Бизнес управления в течении всего периода обслуживания кредита. Пролонгация и реструктуризация кредитных договоров осуществляется согласно Принципам кредитной деятельности Банка, утвержденным Советом Директоров.

В целях минимизации кредитного риска, Банк принимает следующие практические меры:

- использует диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций по видам заемщиков, отраслевой принадлежности, срокам погашения, эмитентам, используя для этого данные оперативной отчетности;
- проводит тщательный предварительный анализ кредитоспособности заемщика, изучение репутации, способности погасить долг, кредитной истории, обеспечения и т.п.;
- соблюдает установленные лимиты;
- осуществляет мониторинг в течение всего периода.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Банка или Общим собранием акционеров.

Для снижения риска неплатежеспособности клиентов Банк осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчетности, а так же сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 14 "Кредиты клиентам".

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки рыночной (балансовой) стоимости предмета залога с учетом залоговых коэффициентов, установленных внутренними документами и методиками, действующими в Банке, если иное не предусмотрено решением Кредитного комитета.

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск (продолжение)

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

Формирование резерва под обесценение кредита

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту. В соответствии с произведенной оценкой кредитного риска, Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение о списании безнадежной ко взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/мониторинга лимитов на контрагентов.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных обязательств (кредитов).

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск (продолжение)

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики, географических регионов и по кредитам клиентам.

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

26.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов, в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 года, которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

	тысяч рублей
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	9,711

Валютный риск

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

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах, установленных действующими нормативными документами Банка России.

26. Управление рисками (продолжение)

26.2 Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск регулировался Положением об оценке и управлении валютным риском, утвержденным Председателем Правления Банка 02 октября 2008 года. Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать возникающие валютные риски.

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

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

	тысяч рублей
Риск колебаний валютных курсов	844

См. Примечание 35 “Анализ активов и обязательств в разрезе валют”.

Процентный риск

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

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

Управление процентным риском осуществляется, в основном, посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования Банка России.

Ниже представлен анализ чувствительности процентных активов и обязательств, подверженных риску, в отношении процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

	тысяч рублей
Риск колебаний процентных ставок	8,714

В Примечание 33 “Средние эффективные процентные ставки” приведен анализ срочных эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий финансовых активов и обязательств.

26. Управление рисками (продолжение)

26.3 Риск ликвидности (продолжение)

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

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Банк рассчитывает также на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 34 “Анализ сроков выхода активов и обязательств”.

26.4 Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает капитал первого и второго уровня. В капитал первого уровня входит уставный капитал и нераспределенную прибыль. В капитал второго уровня входит субординированный кредит. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 28,8% (2011: 24,8%), превысив установленный минимум.

26. Управление рисками (продолжение)

26.4 Управление капиталом (продолжение)

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

27. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме.

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Контрактные суммы		
Обязательства по предоставлению кредитов	68,600	158,603
Всего забалансовые обязательства	68,600	158,603

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

28. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Сроком менее одного года	3,196	2,942
	3,196	2,942

29. Условные обязательства

29.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств суммой в 228,684 тысяч рублей. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка не проводилось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

29. Условные обязательства (продолжение)

29.2 Судебные разбирательства (продолжение)

Время от времени в ходе текущей деятельности в 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 данной финансовой отчетности.

29.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств существенным образом не отличается от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменяны, или обязательства урегулированы, при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе. Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов или урегулирование обязательств в каждом конкретном случае.

По оценке руководства Банка, справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и курсах валют, действовавших на отчетную дату. Данная стоимость не включает какие-либо транзакционные издержки. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств определялась Банком путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,746	-	-	29,746
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68,948	-	36	68,984

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120,323	-	-	120,323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36	36

31. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Касса	104,458	133,851
Счета типа "Ностро" и депозиты в Банке России	654,150	782,822
Счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках	54,693	69,443
Всего денежные средства и их эквиваленты	813,301	986,116

32. Операции со связанными лицами

32.1 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляли:

	31 декабря 2012	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2011	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Активы				
Кредиты клиентам	220	10,91%	1,829	13,0%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	316	6,5%	600	4,7%
Прочие обязательства	217	-	429	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие:

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Вознаграждение	7,581	4,936
Процентные доходы	98	296
Процентные расходы	20	7

32.2 Операции с акционерами

Остатки по операциям с акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляли:

	31 декабря 2012	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2011	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	177,327	4,2%	12,476	0,0%
Кредиты клиентам	7,962	11,5%	7,882	11,5%
Прочие активы	-	-	13	0,0%
Обязательства				
Счета других банков	77,753	1,7%	26,370	1,2%
Текущие счета и депозиты клиентов	51,139	0,0%	3,874	2,5%
Субординированные займы	61,543	4,6%	63,707	4,6%

32. Операции со связанными лицами (продолжение)

32.2 Операции с акционерами (продолжение)

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Процентные доходы	4,051	3,685
Процентные расходы	3,193	3,609
Чистый результат от операций с иностранной валютой	3,396	2,768
Комиссионные доходы	267	248
Доходы от аренды	-	242

32.3 Операции с прочими связанными лицами

	31 декабря 2012 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка	31 декабря 2011 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Кредиты клиентам	92,768	8,9%	54,839	10,0%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	156,715	0,0%	4,745	1,1%

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Процентные доходы	7,831	3,688
Процентные расходы	2,663	51
Комиссионные доходы	844	256
Расходы на страхование	1,747	-
Чистый результат от операций с иностранной валютой	-	1,458
Доходы от аренды	-	41
Расходы по аренде	-	15

33. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует средние эффективные процентные ставки по активам и обязательствам Банка. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Средняя эффективная ставка процентов	Средняя эффективная ставка процентов
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	2,2%	2,4%
Счета в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	5,6%	6,0%
- в долларах США и других валютах	4,1%	4,5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- в рублях	10,3%	9,1%
Кредиты клиентам		
- в рублях	9,4%	10,1%
- в долларах США и других валютах	6,5%	10,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	6,5%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
- в рублях	6,8%	8,6%
Процентные обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в рублях	2,2%	2,2%
- в долларах США и других валютах	0,4%	2,3%
Средства других банков		
- в рублях	0,0%	0,0%
- в долларах США и других валютах	1,8%	1,5%
Субординированные займы		
- в рублях	8,0%	8,0%
- в долларах США и других валютах	4,5%	4,5%

34. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

в тысячах рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	104,458	-	-	-	-	104,458
Счета и депозиты в Банке России	675,939	-	-	-	-	675,939
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	415,694	166,057	-	-	-	581,751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,769	18,977	-	-	-	29,746
Кредиты клиентам	68,034	35,112	46,809	375,773	-	525,728
Финансовые активы, предназначенные для продажи	7,594	27,408	5,067	28,879	36	68,984
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	55,280	52,620	52,978	-	-	160,878
Прочие активы	16,363	-	-	-	-	16,363
Основные средства	-	-	-	-	183,294	183,294
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	5,455	5,455
Всего активов	1,354,131	300,174	104,854	404,652	188,785	2,352,596
Обязательства						
Средства других банков	13,886	44,098	19,769	-	-	77,753
Текущие счета и депозиты клиентов	1,424,910	272,098	93,397	5,656	-	1,796,061
Субординированные займы	-	1,200	-	60,343	-	61,543
Прочие обязательства	7,401	-	-	-	-	7,401
Текущие налоговые обязательства	7,416	-	-	-	-	7,416
Всего обязательств	1,453,613	317,396	113,166	65,999	-	1,950,174
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(99,482)	(17,222)	(8,312)	338,653	188,785	402,422

34. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

в тысячах рублей		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы							
Касса		133,851	-	-	-	-	133,851
Счета и депозиты в Банке России		804,258	-	-	-	-	804,258
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		259,884	52,506	10,492	-	-	322,882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		-	-	-	-	-	-
через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам		1,364	132,719	89,488	30,835	-	120,323
Финансовые активы, предназначенные для продажи		-	-	91,589	204,263	-	429,935
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		29,535	-	51,834	26,434	36	107,803
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		5,506	-	-	-	-	5,506
Прочие активы		9,090	-	-	-	-	9,090
Основные средства		-	-	-	-	189,048	189,048
Всего активов		1,243,488	185,225	243,403	261,532	189,084	2,122,732
Обязательства							
Средства других банков		17,102	11,281	-	-	-	28,383
Текущие счета и депозиты клиентов		1,384,801	327,851	96,042	9,995	-	1,818,689
Субординированные займы		-	-	-	63,707	-	63,707
Прочие обязательства		5,505	-	-	-	-	5,505
Текущие налоговые обязательства		203	-	-	-	-	203
Отложенные налоговые обязательства		-	-	-	-	2,115	2,115
Всего обязательств		1,407,611	339,132	96,042	73,702	2,115	1,918,602
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года		(164,123)	(153,907)	147,361	187,830	186,969	204,130

34. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

по состоянию на 31 декабря 2012 года в тысячах рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые инструменты						
Счета других банков	14,026	44,509	20,119	-	78,654	77,753
Текущие счета и депозиты клиентов	1,425,223	278,109	99,643	5,879	1,808,854	1,796,061
Субординированные займы	234	2,371	1,358	67,038	71,001	61,543
Прочие обязательства	7,401	-	-	-	7,401	7,401
Всего обязательств	1,446,884	324,989	121,120	72,917	1,965,910	1,942,758
Условные обязательства кредитного характера						
	-	6,690	27,922	33,988	68,600	-
по состоянию на 31 декабря 2011 года в тысячах рублей						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые инструменты						
Счета других банков	17,107	11,481	-	-	28,588	28,383
Текущие счета и депозиты клиентов	1,399,681	333,895	103,945	8,581	1,846,102	1,818,689
Субординированные займы	242	1,212	1,454	73,470	76,378	63,707
Прочие обязательства	5,505	-	-	-	5,505	5,505
Всего обязательств	1,422,535	346,588	105,399	82,051	1,956,573	1,916,284
Условные обязательства кредитного характера						
	47,613	71,661	19,880	19,449	158,603	-

35. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Касса	94,062	4,888	5,508	104,458
Счета и депозиты в Банке России	675,939	-	-	675,939
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	344,742	12,600	224,409	581,751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,746	-	-	29,746
Кредиты клиентам	446,920	78,808	-	525,728
Финансовые активы, предназначенные для продажи	68,984	-	-	68,984
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	160,878	-	-	160,878
Прочие активы	16,178	185	-	16,363
Основные средства	183,294	-	-	183,294
Отложенные налоговые активы	5,455	-	-	5,455
Всего активов	2,026,198	96,481	229,917	2,352,596
Обязательства				
Средства других банков	4,798	71,357	1,598	77,753
Текущие счета и депозиты клиентов	1,611,408	18,516	166,137	1,796,061
Субординированные займы	1,200	-	60,343	61,543
Прочие обязательства	7,399	2	-	7,401
Текущие налоговые обязательства	7,416	-	-	7,416
Всего обязательств	1,632,221	89,875	228,078	1,950,174
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	393,977	6,606	1,839	402,422

35. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Касса	117,539	8,036	8,276	133,851
Счета и депозиты в Банке России	804,258	-	-	804,258
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	239,860	15,601	67,421	322,882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120,323	-	-	120,323
Кредиты клиентам	407,549	22,386	-	429,935
Финансовые активы, предназначенные для продажи	36	-	-	36
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	107,803	-	-	107,803
Прочие активы	8,769	321	-	9,090
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	5,506	-	-	5,506
Основные средства	189,048	-	-	189,048
Всего активов	2,000,691	46,344	75,697	2,122,732
Обязательства				
Средства других банков	4,274	22,453	1,656	28,383
Текущие счета и депозиты клиентов	1,781,795	26,541	10,353	1,818,689
Субординированные займы	1,200	-	62,507	63,707
Прочие обязательства	5,503	2	-	5,505
Текущие налоговые обязательства	203	-	-	203
Отложенные налоговые обязательства	2,115	-	-	2,115
Всего обязательств	1,795,090	48,996	74,516	1,918,602
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	205,601	(2,652)	1,181	204,130

36. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2012 года:

в тысячах рублей	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
Активы				
Касса	104,458	-	-	104,458
Счета и депозиты в Банке России	675,939	-	-	675,939
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	353,894	-	227,857	581,751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,746	-	-	29,746
Кредиты клиентам	305,854	-	219,874	525,728
Финансовые активы, предназначенные для продажи	68,984	-	-	68,984
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	160,878	-	-	160,878
Прочие активы	16,363	-	-	16,363
Основные средства	183,294	-	-	183,294
Отложенные налоговые активы	5,455	-	-	5,455
Всего активов	1,904,865	-	447,731	2,352,596
Обязательства				
Средства других банков	-	-	77,753	77,753
Текущие счета и депозиты клиентов	1,791,652	122	4,287	1,796,061
Субординированные займы	1,200	-	60,343	61,543
Прочие обязательства	7,401	-	-	7,401
Текущие налоговые обязательства	7,416	-	-	7,416
Всего обязательств	1,807,669	122	142,383	1,950,174
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года	97,196	(122)	305,348	402,422

36. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2011 года:

в тысячах рублей				
	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
Активы				
Касса	133,851	-	-	133,851
Счета и депозиты в Банке России	804,258	-	-	804,258
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	257,901	-	64,981	322,882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120,323	-	-	120,323
Кредиты клиентам	429,935	-	-	429,935
Финансовые активы, предназначенные для продажи	36	-	-	36
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	107,803	-	-	107,803
Прочие активы	9,090	-	-	9,090
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	5,506	-	-	5,506
Основные средства	189,048	-	-	189,048
Всего активов	2,057,751	-	64,981	2,122,732
Обязательства				
Средства других банков	2,013	-	26,370	28,383
Текущие счета и депозиты клиентов	1,814,366	1,504	2,819	1,818,689
Субординированные займы	1,200	-	62,507	63,707
Прочие обязательства	5,505	-	-	5,505
Текущие налоговые обязательства	203	-	-	203
Отложенные налоговые обязательства	2,115	-	-	2,115
Всего обязательств	1,825,402	1,504	91,696	1,918,602
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года	232,349	(1,504)	(26,715)	204,130

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 56 листов
Директор Д.Г. Рябенко

