

Финансовая отчетность

**ОАО АКБ «Сельмашбанк»,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочих совокупных доходах.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств.....	8

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3 Основы предоставления отчетности.....	9
4 Принципы учетной политики.....	12
5 Денежные средства и их эквиваленты	23
6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	24
7 Средства в других банках.....	24
8 Кредиты и дебиторская задолженность	25
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	29
11 Инвестиционное имущество.....	29
12 Основные средства и нематериальные активы.....	29
13 Прочие активы.....	30
14 Средства других банков.....	30
15 Средства клиентов	31
16 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	32
17 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
18 Прочие заемные средства.....	32
19 Прочие обязательства.....	32
20 Уставный капитал и эмиссионный доход	32
21 Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	33
22 Процентные доходы и расходы	34
23 Комиссионные доходы и расходы	35
24 Операционные расходы	35
25 Административные и прочие операционные расходы	35
26 Налог на прибыль.....	36
27 Сегментный анализ.....	37
28 Управление рисками.....	37
29 Управление капиталом	42
30 Условные обязательства	43
31 Производные финансовые инструменты	44
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	44
33 Операции со связанными сторонами.....	45
34 Приобретения	47
35 События после отчетной даты	47



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское Заключение

**по финансовой отчетности, составленной
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
акционерам и Совету директоров
Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк»
(открытое акционерное общество)**

1. Аудлируемое лицо

- Наименование: Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) (далее - Банк). Сокращенное наименование: ОАО АКБ «Сельмашбанк».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 23 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690027). Основной государственный регистрационный номер – 1026100002026.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 7 июня 1989 года. Дата регистрации в форме открытого акционерного общества – 26 декабря 1994 года. Регистрационный номер: 106.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел филиал в г. Урюпинск Волгоградской области. Место нахождения филиала: 403112, Волгоградская область, г. Урюпинск, ул. Штеменко, 47/3. Дата регистрации филиала Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 18 ноября 1993 года.

В течение 2012 года Банк имел следующие лицензии:

Генеральную лицензию № 106 от 4 ноября 2002 года, согласно которой Банку предоставлено право

на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок),
- 2) Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет,
- 3) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
- 4) Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам,
- 5) Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц,

- 6) Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- 7) Выдача банковских гарантий,
- 8) Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Генеральную лицензию № 106 от 24 сентября 2012 года, согласно которой Банку предоставлено

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

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

Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия (серия

01 № 000701 номер лицензии 061-08172-000100 от 16 декабря 2004 года), согласно которой Банк имеет

право на осуществление депозитарной деятельности.

2. Аудитор

- Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ». Сокращенное наименование: ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Адрес регистрации и место нахождения: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк», корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов - Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Аудит финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (далее – финансовая отчетность в соответствии с МСФО), проводился в срок с 10 по 27 июня 2013 года с участием аудиторов:

– Шевцова Павла Петровича, являющегося членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включенного в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером записи 20006006725, и имеющего:

1) квалификационный аттестат № 06-000036, выданный в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок;

2) квалификационный аттестат № К 009495, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 28 ноября 2000 года (протокол №10), продленный на неограниченный срок с 19 декабря 2003 года;

3) диплом №216190, выданный в январе 2006 года Институтом финансовых аналитиков (IFA) по курсу: «Международные стандарты финансовой отчетности»;

4) сертификат, свидетельствующий о выполнении курса ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» «Введение в международные стандарты финансовой отчетности и основы трансформации финансовой отчетности» в рамках программы ЕС «Содействие реформе бухгалтерского учета в российском банковском секторе»;

5) сертификат №00902, выданный 10 июня 2005 года, свидетельствующий об окончании курса по программе ДипИФР (Рус) «Подготовка финансовой отчетности по МСФО» в объеме 100 часов;

– Чубаровой Галины Павловны, являющейся членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включенной в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером записи 20206006738), и имеющей:

1) квалификационный аттестат № 045202 выданный в соответствии с решением ЦАЛАК МФ РФ от 25 апреля 2002 года на неограниченный срок;

2) диплом №216170, выданный в январе 2006 года Институтом финансовых аналитиков (IFA) по курсу: «Международные стандарты финансовой отчетности»;

Право подписи настоящего Аудиторского Заключения по результатам проведенного аудита финансовой отчетности в соответствии с МСФО предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №3/л от 26 февраля 2004 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключения – 27 июня 2013 года.

3. Объем проведенного аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности в соответствии с МСФО в составе:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

Ответственность за составление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении данной отчетности по итогам проведенного аудита.

Мы провели аудит данной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами аудита и федеральными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам, аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность в соответствии с МСФО не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в данной финансовой отчетности информации о деятельности, а также проверку числовых данных и пояснений, содержащихся в отчетности. Аудит включал оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку общего представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Мы считаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности и соответствии ее международным стандартам финансовой отчетности. Под достоверностью во всех существенных отношениях понимается такая степень точности финансовой отчетности, которая позволяет пользователям делать правильные выводы о финансовом положении и о результатах деятельности Банка, а также принимать обоснованные решения.

4. Нами была проведена проверка составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования.

4.1. Понимание деятельности аудируемой кредитной организации

До заключения договора на проведение данного аудита аудиторы имели предварительные сведения об отрасли и структуре собственности, руководстве и собственниках Банка. Эти сведения были получены в ходе проведения предшествующих аудиторских проверок финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями российских стандартов отчетности, а также финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, за предыдущие отчетные периоды.

Вывод: Аудиторы получили достаточную информацию о деятельности Банка в объеме, достаточном для выявления и понимания событий, банковских и хозяйственных операций и методов работы, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

4.2. Допущение непрерывности деятельности аудируемой кредитной организации

В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности аудируемого лица, при планировании аудита и проведении аудиторских процедур аудиторы предполагали, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и руководство Банка не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

На основе полученных аудиторских доказательств в ходе данного аудита и предыдущих аудиторских проверок финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудиторы пришли к выводу о том, что в деятельности Банка отсутствуют признаки, указывающие на проблему допущения о непрерывности деятельности в обозримом будущем, как правило, не превышающем 12 месяцев после отчетной даты.

Вывод: Аудиторами было определено, что не существует неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности, либо в совокупности, могли бы обуславливать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

4.3. Изучение системы бухгалтерского учета по совершаемым операциям

Опираясь на выводы, полученные при проведении аудита отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями российских стандартов отчетности, в части оценки системы бухгалтерского учета и отчетности, аудиторы получили общее представление о системе бухгалтерского учета Банка.

Вывод: Ведение бухгалтерского учета, внутрибанковского контроля, организация операционной работы осуществлялись Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России

4.4. Оценка составления внутренних документов, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

Обоснованное мнение о внутренних документах Банка по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности получено аудиторами на основе определенных аудиторских процедур.

В целях подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО утверждены Учетная политика и Регламент составления отчетности по МСФО. Также своевременно внесены и утверждены соответствующие дополнения и изменения к Учетной политике и Регламенту составления отчетности по МСФО.

Вывод: По мнению аудиторов, во всех существенных аспектах Учетная политика и Регламент составления отчетности по МСФО составлены в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и обеспечивают достаточные возможности для формирования полной и достоверной финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

4.5. Оценка правильности примененного метода трансформации российской финансовой (бухгалтерской) отчетности в финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

В ходе проведенного аудита финансовой отчетности в соответствии с МСФО аудиторы ознакомились с проведенными специалистами Банка перегруппировками статей баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных на базе российской финансовой (бухгалтерской) отчетности. Были проведены контрольные аудиторские процедуры, заключающиеся в выборочной проверке полученных существенных значений. По итогам данных проверок расхождения не обнаружены. В ходе аудита также была проведена проверка в форме тестирования отражения некоторых банковских операций в проверяемой финансовой отчетности. Констатируем факт, что проведенные специалистами Банка корректировки являлись необходимыми и достаточными в целях оценки активов, обязательств, собственных средств собственников, доходов и расходов Банка в соответствии с МСФО.

Вывод: Проведенные специалистами Банка перегруппировки статей российской финансовой (бухгалтерской) отчетности и необходимые корректировки данных статей совершены в соответствие с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и Банка России.

4.6. Оценка проведенной работы по составлению финансовой отчетности по МСФО

В соответствии с МСФО, финансовая отчетность считается составленной, если использованы все стандарты, действующие на начало отчетного периода, за который составляется финансовая отчетность.

Отмечаем, что отчетные формы, входящие в состав финансовой отчетности, соответствуют требованиям МСФО. Сравнительные данные за 2011 год в финансовой отчетности включены. В Примечаниях в составе финансовой отчетности включена существенная, полная и наиболее полезная информация для пользователей данной финансовой отчетности.

Вывод: По итогам проведенной оценки составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, аудиторы пришли к выводу, что во всех существенных аспектах данная отчетность составлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

4.7. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключение рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

27 июня 2013 года

Заместитель директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»
Шевцов Павел Петрович



Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года ОАО АКБ «Сельмашбанк»

(в тысячах рублей)

№	Наименование статей	Пр име чан ие	2012г.	2011г.
1	2	3	4	5
	Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5.	196583	73858
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		19850	28800
3	Средства в других банках	7.	311963	366529
4	Кредиты и дебиторская задолженность	8.	373379	458759
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.	61	59
6	Инвестиционное имущество	11.	0	2773
7	Основные средства	12.	20452	18154
8	Нематериальные активы		0	0
9	Текущие требования по налогу на прибыль		1304	683
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Прочие активы	13.	8069	14886
12	Итого активов		931661	964501
13	Обязательства			
14	Средства других банков	14.	0	0
15	Средства клиентов	15.	668769	703892
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	17.	4920	20720
17	Прочие заемные средства	18.	0	0
18	Прочие обязательства	19.	2069	1614
19	Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Итого обязательств		675758	726226
22	Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
23	Уставный капитал	20.	363264	363264
24	Эмиссионный доход	20.	110	110
25	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
26	Фонд переоценки основных средств	21.	6932	6932
27	Фонд накопленных курсовых разниц		0	0
28	Фонд хеджирования денежных потоков		0	0
29	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(114403)	(132031)
30	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		255903	238275
31	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		931661	964501

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров 18 июня 2013 года.

Примечания на страницах с 14 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ОАО АКБ «Сельмашбанк»

(в тысячах рублей)

№	Наименование статей	Пр име чан ие	2012г.	2011г.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	22.	77948	81179
2	Процентные расходы	22.	(15248)	(14293)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		62700	66886
4	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(17192)	(16476)
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		45508	50410
6	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
7	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
8	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		7516	5464
9	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1989	797
10	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		99	0
11	Комиссионные доходы	23.	28606	30858
12	Комиссионные расходы	23.	(4011)	(4857)
13	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2	(4)
14	Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
15	Прочие операционные доходы	24.	10844	8370
16	Чистые доходы (расходы)		90553	91038
17	Административные и прочие операционные расходы	25.	(69039)	(73523)
18	Операционные доходы (расходы)		21514	17515
19	Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
20	Прибыль (Убыток) до налогообложения		21514	17515
21	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	26	(3886)	(5037)
22	Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		17628	12478
23	Прибыль (Убыток) за период		17628	12478

Примечания на страницах с 14 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ОАО АКБ «Сельмашбанк»**

	Наименование статей	Пр име чан ие	2012г.	2011г.
1	Прибыль (Убыток) за период, признания (признанный) в отчете о прибылях и убытках		17628	12478
2	Прочие компоненты совокупного дохода			
3	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
4	Изменение фонда курсовых разниц			
5	Изменение фонда переоценки основных средств			11
6	Изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций			
8	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
9	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	21.	0	11
10	Совокупный доход за период		17628	12489

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012года
ОАО АКБ «Сельмашбанк»**

(в тысячах рублей)

Наименование	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2010 года (до пересчета)	363264	110	0	6943	(144520)	225797
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	0	0	0	0	0	0
Остаток за 1 января 2011года	363264	110	0	6943	(144520)	225797
Совокупный доход	0	0	0	(11)	12489	12478
Прибыль (убыток)						
Прочие компоненты						
Остаток за 31 декабря 2011года	363264	110	0	6932	(132031)	238275
Совокупный доход	0	0	0	0	17628	17628
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0
Прочие компоненты	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2012года	363264	110	0	6932	(114403)	255903

Примечания на страницах с 14 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ОАО АКБ «Сельмашбанк»

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование статей	2012 год	2011 год
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности		
2	Проценты полученные	77948	81179
3	Проценты уплаченные	-15248	-14293
4	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	7516	5464
5	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	99	0
6	Комиссии полученные	28606	30858
7	Комиссии уплаченные	-4011	-4857
8	Прочие операционные доходы	10581	3140
9	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-70207	-67309
10	Уплаченный налог на прибыль	-3886	-4367
11	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	31398	29815
12	Изменение в операционных активах и обязательствах		
13	Чистый снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	8950	-19782
14	Чистый снижение (прирост) по средствам в других банках	58858	-150724
15	Чистый снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	63896	-27638
16	Чистый снижение (прирост) по прочим активам	6196	-6195
17	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	-50000
18	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-35123	191379
19	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	455	-3287
20	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	103232	-36432
21	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
22	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	-1
23	Приобретение основных средств и нематериальных активов	1643	-9929
24	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	263	5241
25	Приобретение объектов инвестиционного имущества	0	0
26	Дивиденды полученные	0	0
27	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1906	-4689
28	Денежные средства от финансовой деятельности		
29	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-15800	10339
30	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-15800	10339
31	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1989	797
32	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	122725	-29985
33	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	73858	103843
34	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	196583	73858

Примечания на страницах с 14 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

1. Основная деятельность

Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) (далее – Банк или ОАО АКБ «Сельмашбанк»), создан первоначально как коммерческий Банк «Сельмашбанк» по решению общего собрания пайщиков в 1989 году, а в 1992 году преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Сельмашбанк» в форме акционерного общества открытого типа.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» работает на основании генеральной лицензии №106 от 24.09.2012г., выданной Центральным банком РФ и лицензии №061-08172-000100 от 16.12.2004г. профессионального участника рынка ценных бумаг, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам РФ. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации и осуществление депозитарной деятельности.

С 2008 года ОАО АКБ «Сельмашбанк» является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Int.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов под № 528 с 27.01.2005 года.

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

ОАО АКБ «Сельмашбанк» расположен по адресу: 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102. Банк имеет филиал по адресу: г. Урюпинск, Волгоградской области, ул. Штеменко, 47/3

ОАО АКБ «Сельмашбанк» осуществляет операции с российской валютой (рубль) и иностранной валютой (Доллары США, Евро, Казахские тенге, Украинские гривны, Швейцарские франки), как в наличной, так и в безналичной формах. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, совершает операции с ценными бумагами, с банковскими картами, осуществляет депозитарный учет, а так же осуществляет перевод платежей по РФ и странам дальнего и ближнего зарубежья, предоставляет услуги инкассации по доставке и сбору денежной наличности, оказывает комплекс услуг, связанных с внешнеэкономической деятельностью, а так же осуществляет выдачу банковских гарантий.

Деятельность ОАО АКБ «Сельмашбанк» регулируется законодательными и нормативными документами Банка России, ФНС РФ и Минфина РФ.

Данная отчетность включает только отчетность ОАО АКБ «Сельмашбанк».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банковский сектор в большой степени подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Все еще существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации - российских рублях.

Финансовая отчетность представляет собой структурированное представление финансового положения и операций, осуществленных Банком. Данная финансовая отчетность составлена на основе

бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для проведения ее в соответствие с МСФО.

К основным корректировкам относятся: сторно корректировок, относящихся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, корректировки отчетного периода: неттинг межфилиальных расчетов, пересчет уставного капитала, операционные расходы.

Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, деятельности и изменениях в финансовом положении Банка.

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

Финансовая отчетность Банка по состоянию за 2012 год включает сравнительные данные за соответствующий предыдущий отчетный период. Данная финансовая отчетность составлена согласно методу начисления, за исключением отчета о движении средств. Каждая существенная статья предоставлена в финансовой отчетности отдельно, не существенные статьи объединены с суммами аналогичного характера.

Финансовая отчетность предоставляется в сроки, утвержденные Банком России.

Финансовая отчетность Банка включает в себя:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о прочих совокупных доходах за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;

примечания и другую информацию, раскрывающие финансовое состояние Банка.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) вступает в силу с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность или результаты деятельности Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (в редакции 2011 года) вступает в силу с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) (в редакции 2011 года), вступает в силу с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого

участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). Стандарт МСФО (IFRS) 12 не окажет влияния на финансовую отчетность или результаты деятельности Банка.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Данные раскрытия обеспечат пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Поправки не окажут влияния на финансовую отчетность или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного

применения. В данном руководстве в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

4. Принципы учетной политики

При перегруппировке статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках Банк руководствовался следующими принципами:

- метод начисления;
- непрерывность деятельности Банка.

Кроме этих основополагающих принципов, в отчетности изложены следующие качественные характеристики, которые представляют собой постоянные признаки, обеспечивающие полезность представляемой информации для пользователей:

- уместность, на которую влияет ее характер и существенность информации;
- надежность;
- нейтральность;
- осмотрительность;
- сопоставимость;
- понятность;
- своевременность.

Финансовая отчетность

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной отчетностью, так как Банк не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных компаний.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации — это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Инвестиции в ассоциированные организации Банком не осуществлялись.

Ключевой метод оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует метод их оценки по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемые до погашения, по кредитам и дебиторскую задолженность, а также по прочим активам.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные

вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

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

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой

обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе в качестве займа контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении.

Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

В целях определения размера резерва под обесценение межбанковских кредитов, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все межбанковские кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

Категория качества	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
1 категория качества	0%
2 категория качества	от 1% до 20%
3 категория качества	от 21% до 50%
4 категория качества	от 51% до 100%
5 категория качества	100%

Критерием отнесения межбанковского кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния Банка - заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения Банка - заемщика и качества обслуживания долга:

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и приравненную к ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В целях определения размера резерва под обесценение кредитов, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

Категория качества	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
1 категория качества	0%
2 категория качества	от 1% до 20%
3 категория качества	от 21% до 50%
4 категория качества	от 51% до 100%
5 категория качества	100%

Критерием отнесения кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга:

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

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

Ассоциированные предприятия (организации).

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

При приобретении инвестиций разница между себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) учитываются следующим образом:

- гудвил, относящийся к ассоциированному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена;
- сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Так как Банк не имеет в своем составе дочерних компаний и не осуществляет инвестиции в ассоциированные Банком компании, то гудвил, связанный с приобретением дочерних и ассоциированных компаний, в финансовой отчетности не отражается.

Основные средства

Основные средства первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Банком произведена переоценка здания на 01.01.2002года. Переоценка проведена обществом с ограниченной ответственностью «Системы независимой оценки» (лицензия на осуществление оценочной деятельности №001301 от 20.09.2001года, выданная Министерством имущественных отношений РФ).

При определении справедливой стоимости основных средств в отчетном периоде использовался метод амортизированной восстановительной стоимости, в связи с этим все объекты основных средств отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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

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

Инвестиционное имущество

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

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

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

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи", и:

-которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Долгосрочные активы (выбывающие группы) классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы) классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Группы основных средств и нормы амортизации соответствуют следующим нормам:

- недвижимое имущество - 2% в год;

- офисное, компьютерное оборудование и прочие основные средства – 10-25% в год.

Срок полезного использования основных средств на протяжении 2012 года не пересматривался.

Амортизация на землю не начисляется.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют.

Программные продукты, приобретенные у фирмы разработчика, учитываются на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» или списываются на расходы одновременно в зависимости от установленного срока использования программы.

Операционная аренда

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора

аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Финансовая аренда в финансовой отчетности не отражается.

Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчете по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Уставный капитал ОАО АКБ «Сельмашбанк» сформирован из обыкновенных и привилегированных акций. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 100 рублей и привилегированной - 50 рублей.

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные в акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал. В отчетном году Банк не выкупал собственные акции у акционеров и, соответственно, в отчете о финансовом положении данные отсутствуют.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

ОАО АКБ «Сельмашбанк» дивиденды за 2012 год не начислял, в соответствии с решением общего собрания акционеров.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

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

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

В бухгалтерском учете налог на прибыль за 2012 год скорректирован в связи с совершением операций, связанных с событиями после отчетной даты (события корректирующего характера) в режиме "СПОД".

Отложенное налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль.

Отложенное налоговое активы и обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты».

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	2012 год	2011 год
- Доллар США	30,3727 руб. за 1	32,1961 руб. за 1
- Евро	40,2286 руб. за 1	41,6714 руб. за 1
- Украинские гривны	37,5900 руб. за 10	40,0549 руб. за 10
- Казахские тенге	20,2107 руб. за 100	21,6874 руб. за 100
- Швейцарские франки	33,2888 руб. за 1	34,2366 руб. за 1

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные, валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, выплат по отпускам, уходу за ребенком - при их наступлении.

При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионным фондом. Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам.

Отчетные сегменты

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью предоставляемой лицу, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

№	Наименование	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро - швейцарские франки	44266 29692 11259 3314 1	21377 12490 6605 2280 2
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	25416	21753
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран	126901 35417 91484	31020/ 30728 6110 24910
4	Резерв	0	292
5	Итого денежных средств и их эквивалентов	196583	73858

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила за 31 декабря 2012 года - 196583 тыс. руб.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном году отсутствовали.

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по:

- а) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания;
- в) финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания.

7. Средства в других банках

Структура средств в других банках составляет:

№	Наименование	2012 тыс.руб.	2011 тыс.руб.
1	Кредиты и депозиты в других банках	322463	381030
2	Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	0	0
3	Резервы под обесценение средств в других банках	10500	14501
4	Итого средств в других банках	311963	366529

Средства в других банках, представлены в виде межбанковских кредитов в общей сумме 159946 тыс.руб. и учтенных векселей ОАО «Промсвязьбанк» и ОАО «Россельхозбанк» в сумме 152017 тыс.руб. на общую сумму 311963 тыс.руб.

Средства, в других банках, размещены в следующие кредитные организации, входящие в 30 крупнейших банков России по активам – нетто.

Наименование банка	Сумма, тыс.руб.	Категория качества
МБК		
КБ «Евротраст» (ЗАО)	100	1
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	10269	1
ОАО «Альфа-банк»	40009	1
ГПБ (ОАО)	70068	1
ООО «Земкомбанк»	39500	3
ОАО «Промсвязьбанк» (вексель)	101197	1
ОАО «Россельхозбанк» (вексель)	50820	1
Итого:	311963	

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют просроченные средства, в других банках.

Средства в других банках производилось по ставкам, приближенным к рыночным, действующим на момент заключения сделки.

87,3% средств, в других банках, классифицированы в первую категорию качества (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», ГПБ (ОАО), КБ «Евротраст» (ЗАО), ОАО «Альфа-банк», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Россельхозбанк»)

12,7% средств, в других банках, классифицированы в третью категорию качества (ООО «Земкомбанк»).

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

№	Наименование	2011		2011	
		Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»
1	Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января	14501	0	3101	0
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	-4001	0	11400	0
3	Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
4	Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	10500	0	14501	0

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила:

- по состоянию за 31 декабря 2012 года - 311963 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2011 года - 366529 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от операций по размещению средств в других банках:

Вид операции	2012 тыс.руб	2011 тыс.руб
по средствам, размещенным в других банках	19550	10984
по операциям с векселями сторонних эмитентов	4690	1417

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.2, 28.4, 28.5, 28.8.

Банк не размещал средства в других банках связанным сторонам.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля Банка составила:

в тыс.руб.

№	Наименование	2012 тыс.руб.	2011 тыс.руб.
1	Корпоративные кредиты	128376	40000
2	Кредитование субъектов малого предпринимательства	249022	350186
3	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	84722	147169
4	Ипотечные жилищные кредиты	962	3343
5	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	463082	540698
6	Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	89703	81939
7	Итого кредиты и дебиторская задолженность	373379	458759

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012года	400	73670	7869	0	0	0	0	81939
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	10884	-7368	11678	0	0	0	0	15194
3	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	-7430	0	0	0	0	-7430
4	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	500	66302	12117	0	0	0	0	89703

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011года	500	56923	21571	2	0	0	0	78996
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-100	16747	-13702	-2	0	0	0	2943
3	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	400	73670	7869	0	0	0	0	81939

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

№	Наименование	2012 тыс.руб.	%	2011 тыс.руб.	%
1	Сельское хозяйство	46101	10	43832	8,1
2	Обрабатывающие производства	185579	40	197580	36,5
3	Предприятия торговли	81890	17,7	64140	11,9
4	Транспорт и связь	2070	0,4	1515	0,3
5	Строительство	3200	0,7	164	0
6	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22100	4,8	19800	3,7
7	Прочие виды деятельности	36458	7,9	62557	11,5
8	Частные лица	85684	18,5	151110	28,0
9	Итого кредитов и дебиторской задолженности	463082	100	540698	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 125 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 463082 тыс.руб. или 100 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Семь заемщиков имеют кредиты, суммы которых превышают 10% от капитала Банка (крупные кредиты).

Наибольший удельный вес в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям обрабатывающей промышленности – 185579 тыс.руб., или 40%.

Второе место в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные заемщикам – частным лицам – 85684 тыс.руб., или 18,5%

Третье место в структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям торговли - 81890 тыс.руб., или 17,7% от общей структуры кредитов и дебиторской задолженности Банка.

Все крупные предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение. Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам имущество, которое заемщик не имеет права продавать или перезакладывать.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Необеспеченные кредиты	0	3890	41240	0	0	0	0	45130
2	Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами								
3	- обращающимися ценными бумагами								
4	- недвижимостью	31600	138059	16295	962	0	0	0	186916
5	- оборудованием и транспортными средствами	0	16460	14203	0	0	0	0	30663
6	- прочими активами	85492	24311	30	0	0	0	0	109833
7	поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	837	0	0	0	0	837
8	Итого кредитов и дебиторской задолженности	117092	182720	72605	962	0	0	0	373379

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
---	--------------	-----------------------	--	-------------------------	----------------------------	--	---------------------------	---------------------------	-------

						зациям			
1	Необеспеченные кредиты	0	46850	117898	0	0	0	0	164748
2	Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
3	- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
4	- недвижимостью	0	75708	14260	3343	0	0	0	93311
5	- оборудованием и транспортными средствами	39600	49563	6637	0	0	0	0	95800
6	- прочими активами	0	103798	439	0	0	0	0	104237
7	поручительскими и банковскими гарантиями	0	0	663	0	0	0	0	663
8	Итого кредитов и дебиторской задолженности	39600	275919	139897	3343	0	0	0	458759

По состоянию за 31.12.2012 года Банк не уменьшал отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за счет принятого обеспечения.

Справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем определения рыночных цен на основе данных агентств по недвижимости, размещенных в интернете, рассчитанных сотрудниками кредитного отдела Банка. Справедливая стоимость прочих активов была определена на основе внутреннего Положения по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество).

Политика Банка и процедуры в отношении принимаемого обеспечения регламентируются Положением по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк», в соответствии с которым основными видами обеспечения являются залог и поручительство. В качестве залога могут выступать ценные бумаги, жилая и нежилая недвижимость, автотранспорт, оборудование, готовая продукция и товары в обороте. Оценочная стоимость, рассчитанная на основе рыночной, откорректированная с учетом дисконта, в зависимости от степени ликвидности залога, должна покрывать сумму кредита, проценты за весь период пользования кредитом и расходы банка по реализации залога. В течение срока действия договора залога Комиссия по оценке и проверке обеспечения не реже одного раза в квартал проверяет наличие и сохранность предмета залога, делает вывод о ликвидности залога.

В течение отчетного периода кредиты выдавались по ставкам, существенно не отличающим от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила:

- по состоянию за 31 декабря 2012 года - 373379 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2011 года - 458759 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от кредитных операций:

- за 2012 год в общей сумме 47019 тыс.руб.
- за 2011 год в общей сумме 66380 тыс.руб.

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Текущие кредиты	88376	120573	31573	962	0	0	0	241484
2	Пролонгированные кредиты	40000	112616	53042	0	0	0	0	205658
3	Просроченные кредиты	0	15833	107	0	0	0	0	15940
4	Итого	128376	249022	84722	962	0	0	0	463082
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	11284	66302	12117	0	0	0	0	89703
6	Итого кредитов и дебиторской задолженности	117092	182720	72605	962	0	0	0	373379

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Текущие кредиты	40000	310945	144498	3343	0	0	0	498786
2	Пролонгированные кредиты	0	14346	2671	0	0	0	0	17017
3	Просроченные кредиты	0	24297	598	0	0	0	0	24895
4	Итого	40000	349588	147767	3343	0	0	0	540698
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	400	73670	7869	0	0	0	0	81939
6	Итого кредитов и дебиторской задолженности	39600	275918	139898	3343	0	0	0	458759

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.2, 28.4, 28.5.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 33.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

№	Наименование	2012 тыс.руб.	2011 тыс.руб.
1	Российские государственные облигации	0	0
2	Муниципальные облигации	0	0
3	Облигации Банка России	0	0
4	Векселя	0	0
5	Итого долговые ценные бумаги	0	0
6	Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	0	0
7	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	61	59
8	Итого долевых ценных бумаг	61	59
9	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	61	59

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя вложения Банка в акции предприятий и организаций в общей сумме 61 тыс.руб.

Вложения Банка в акции предприятий и организаций:

Эмитент	Вид деятельности	Страна регистрации	Сумма, т.р.	Резерв, т.р.	Категория качества	Справедливая стоимость, т.р.	
						2012 год	2011 год
ОАО «Донсельхозмаш»	Операции с ценными бумагами	РФ	93	32	3	61	59

Совокупная сумма инвестиционных вложений в акции предприятий составляет 61 тыс.руб.

По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществлялась на основании анализа имеющейся финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила:

- по состоянию за 31 декабря 2012 года - 61 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2011 года - 59 тыс.руб.

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

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию за 31 декабря 2012 года в Банке нет.

Географический анализ, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.2, 28.5.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи, по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года в Банке нет.

11. Инвестиционное имущество

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Балансовая стоимость на 01 января	0	2236
2	Приобретения	0	537
3	Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
4	Стоимость за 31 декабря	0	2773
5	Накопленная амортизация	0	0
6	Амортизация	0	0
7	Балансовая стоимость за 31 декабря	0	2773

ОАО АКБ «Сельмашбанк» выступает в роли арендодателя. Часть здания головного офиса и Урюпинского филиала сдается в аренду по договорам аренды с целью получения дохода. В связи с профессиональным суждением по инвестиционному имуществу от 18.06.2013 года имущество классифицировано как основное средство Банка.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Арендный доход	0	3803
2	Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	0
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по аренде, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Менее 1 года	0	3803
2	От 1 до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого платежей к получению по аренде	0	3803

12. Основные средства и нематериальные активы

№ п/п	Наименование	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Незавершенное строительство	Земля	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2011 года	7448	4785	4171	0	5153	21557	0	21557
2	Накопленная амортизация	1589	2492	2489	0	0	6570	0	6570
3	Балансовая стоимость на 01 января 2011 года	5859	2293	1682	0	5153	14987	0	14987
4	Поступления	0	358	0	0	8926	9284	0	9284
5	Передачи	108	0	0	0	0	108	0	108
6	Выбытия	0	99	131	0	4819	5049	0	5049
4	Амортизационные отчисления выбывшего ОС	0	99	131	0	0	230	0	230
7	Амортизационные отчисления	350	1009	47	0	0	1406	0	1406
8	Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	5617	1642	1635	0	9260	18154	0	18154
10	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	7556	5044	4040	0	9260	25900	0	25900
11	Накопленная амортизация	1939	3402	2405	0	0	7746	0	7746

12	Балансовая стоимость на 01 января 2012 года	5617	1642	1635	0	9260	18154	0	18154
13	Поступления	0	321	566	0	0	887	0	887
14	Передачи	2773	0	0	0	0	2773	0	2773
15	Выбытия	0	0	511	0	0	511	0	511
16	Амортизационные отчисления выбывшего ОС	0	0	414	0	0	414	0	414
17	Амортизационные отчисления	173	538	554	0	0	1265	0	1265
18	Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	8217	1425	1550	0	9260	20452	0	20452
20	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	10329	5365	4095	0	9260	29049	0	29049
21	Накопленная амортизация	2112	3940	2545	0	0	8597	0	8597
22	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	8217	1425	1550	0	9260	20452	0	20452

Основные средства в части административного здания и земли, находятся в собственности Банка.

Основные средства, которые были приобретены ранее или с момента образования Банка переоценивались в 1998 году, а после деноминации их стоимость составила ниже 10000 рублей и они полностью амортизированы. Переоценка здания проводилась на 01 января 2002 года.

По состоянию за 31 декабря 2012 года стоимость основных средств составила - 29049 тыс. руб., амортизационные начисления – 8597 тыс. руб. балансовая стоимость - 20452 тыс. руб.

Нематериальных активов в отчете о финансовом положении Банка нет.

Географический анализ, основных средств в Примечании 28.2.

13. Прочие активы

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Предоплата по незавершенному строительству	0	0
2	Предоплата за услуги	0	0
3	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
4	Расчеты с валютной биржей	5323	3417
5	Драгоценные металлы	0	0
6	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	47	7
7	Расчеты с подотчетными лицами	16	0
8	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	843	1202
9	Требования по прочим операциям	521	567
10	Материальные запасы	8787	8797
11	Расходы будущих периодов	688	838
12	Прочие	0	58
13	Резерв по прочим активам	8156	0
14	Итого прочих активов	8069	14886

Данные активы не относятся к категории «Предназначенные для продажи», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости.

14. Средства других банков.

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
2	Средства, привлеченные от Банка России, центральных банков	0	0
3	Краткосрочные депозиты других банков	0	0
4	Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
5	Итого средства других банков	0	0

В 2012 году Банк не привлекал средства других банков.

15. Средства клиентов.

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Государственные и общественные организации	39	35
1.1	Текущие (расчетные) счета	39	35
1.2	Срочные депозиты	0	0
2	Прочие юридические лица	469302	488688
2.1	Текущие (расчетные) счета	307652	335338
2.2	Срочные депозиты	161650	153350
3	Физические лица	199428	215169
3.1	Текущие счета (вклады до востребования)	34496	57493
3.2	Срочные вклады	164932	157676
	Итого средств клиентов	668769	703892

По состоянию за 31 декабря 2012 года срочные депозиты физических лиц составили 164932 тыс. руб., юридических лиц - 161650 тыс.руб. в том числе:

- ООО «Южно-Региональный регистратор» в сумме 97750 тыс.руб. со сроком погашения свыше 3-х лет;
- ООО «СКМК» в сумме 45000 тыс.руб. со сроком погашения до 30 дней;
- ООО «АТК» в сумме 9000 тыс.руб. со сроком погашения до 90 дней;
- ОАО «Агрофирма «Пионер» в сумме 3000 тыс.руб. со сроком погашения до 1 года;
- ОАО «Урюпинский крановый завод» в сумме 3000 тыс.руб. со сроком погашения до 1 года;
- СПК «Красный путиловец» в сумме 1500 тыс.руб. со сроком погашения до 1 года;
- МУП «Тепловые сети» в сумме 100 тыс.руб. со сроком погашения до 1 года;
- ОАО «Донсельхозмаш» в сумме 2300 тыс.руб. со сроком погашения до 180 дней.

В течение отчетного периода депозиты юридических лиц привлекались по ставкам, не существенно отличающихся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Удельный вес депозитов, привлеченных по рыночным ставкам, составляет 100% привлеченных депозитов юридических лиц.

Корректировка депозитов на рыночность не производилась.

Оценочная справедливая стоимость привлеченных депозитов юридических лиц составила:

- по состоянию за 31 декабря 2012 года - 161650 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2011 года - 153350 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с депозитами юридических лиц составили:

- за 2012 год в общей сумме 3151 тыс.руб.;
- за 2011 год в общей сумме 2241 тыс.руб.

Банк не привлекал срочные депозиты юридических лиц от связанных сторон.

Географический анализ и анализ депозитов юридических лиц по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.2, 28.4, 28.5.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Сельхозмашиностроение	55577	64687
2	Химическая	12681	9158
3	Коммунальные услуги	398	14823
4	Образование	97	120
5	Транспорт	5280	5145
6	Финансово-экономическая	51789	66620
7	Физические лица	199428	215169
8	Прочие	343519	328170
9	Итого	668769	703892

За 31 декабря 2012 года Банк имел 216 клиентов остатками свыше 100 тысяч рублей. Общая сумма средств этих клиентов составляет 294103 тысяч рублей или 62.7 % от общей суммы средств юридических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость средств клиентов составила 668769 тысяч рублей.

По мнению руководство Банка, справедливая стоимость заемных средств за 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали относимые к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицируемые как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании».

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура выпущенных долговых ценных бумаг:

№	Наименование	2012 тыс.руб.	2011 тыс.руб.
1	Векселя	4920	20720
2	Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
3	Еврооблигации	0	0
4	Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
5	Итого выпущенные долговые ценные бумаги	4920	20720

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, выпущенные Банком.

Всего в отчетном периоде выпущено векселей на общую сумму 1566 тыс.руб., в т.ч.:

- по предъявлению - 1566,0 тыс.руб.;

Собственные векселя, выпущенные Банком по состоянию за 31 декабря 2012 года составляют 4920 тыс.руб. и имеют следующие сроки погашения:

- по предъявлению - 4920 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с собственными векселями составили:

- за 2012 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

- за 2011 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

Оценочная справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг составила:

- по состоянию за 31 декабря 2012 года - 4920 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2011 года - 20720 тыс.руб.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.2, 28.5, 28.8.

18. Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по прочим заемным средствам.

19. Прочие обязательства

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность	1586	503
2	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	453	463
3	Нарощенные расходы по выплате вознаграждений персонала	0	0
4	Расчеты по системе Вестерн Юнион	21	367
5	Расчеты по системе Migom	7	140
6	Прочие	2	141
7	Итого прочих обязательств	2069	1614

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств Банка составила за 31 декабря 2012 года – 2069 тыс. рублей.

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Резервы по оценочным обязательствам

В отчетном году Банк не создавал резервы на возможные потери в отношении неопределенных налоговых обязательств и связанными с ними пенями и штрафными санкциями.

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты (согласно РСБУ отчетности):

тыс.руб.							
№	Наименование	Количество акций в обращении (в тыс.штук)	Обык- новенные акции	Эмиссион- ный доход	Привиле- гированные акции	Собственные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого
1	На 1 января 2011года	1366	135600	110	500	0	136210
2	Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
4	Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
5	За 31 декабря 2011 года	1366	135600	110	500	0	136210
6	Выпущенные новые Акции	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
8	Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
9	За 31 декабря 2012 года	1366	135600	110	500	0	136210

В 2012 году дополнительный выпуск обыкновенных и привилегированных акций не производился. Общий объем уставного капитала составляет 136.100.000 рублей.

По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Дивиденды за 2012 год не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Расчет инфлированной стоимости уставного капитала.

№ п/п	Наименование	Сумма капитала	Эмиссия	ИПЦ	Сумма
1	Обыкновенные акции				
2	Март 1993г.	219700-00	219700-00	205,02830	45044717-51
3	Июль 1993г.	1300000-00	1080300-00	99,73412	107742769-84
4	Декабрь 1993г.	2000000-00	700000-00	40,91197	28638379-00
5	Ноябрь 1994г.	5100000-00	3100000-00	15,13388	46915028-00
6	Май 1996г.	5600000-00	500000-00	4,92303	2461515-00
7	Ноябрь 2004г.	35600000-00	30000000-00	0	30000000-00
8	Июль 2007 г.	100000000-00	100000000-00	0	100000000-00
	Итого	135600000-00			360802409-35
9	Привилегированные акции				
10	Май 1996г.	500000-00	500000-00	4,92303	2461515-00
11	Всего	136100000-00			363263924-35

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. По состоянию за 31 декабря 2012 года обыкновенные акции Банка составляют 1356000 штук на сумму 135600 тыс. руб. или 99,63%. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. По состоянию за 31 декабря 2012 года привилегированные акции Банка составляют 10000 штук на сумму 500 тыс. руб. или 0,37%.

Дивиденды по привилегированным акциям не объявляются и владельцы данных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

21. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Основные средства:	6932	6943
2	-Изменение фонда переоценки	0	(11)

3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0
4	-Переоценка	0	0
5	-Обесценение	0	0
6	-Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде кроме обесценения	0	0
7	Накопленные курсовые разницы:	0	0
8	-Изменение валютных курсов	0	0
9	-Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	0	0
11	Прочие компоненты совокупного дохода за год	0	0
12	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	0	0
13	-Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
14	-Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
15	-Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
16	Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	6932	6932

Переоценка финансовых активов и основных средств в отчетном периоде не производилась.
В течение 2012 года фонд переоценки основных средств не изменялся.

22.Процентные доходы и расходы

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Процентные доходы		
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	71021	77364
1.2	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0
1.3	Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		0
1.4	Средства в других банках		0
1.5	Средства, размещенные в Банке России		0
1.6	Корреспондентские счета в других банках	2228	2389
1.7	Депозиты «овернайт» в других банках		0
1.8	Процентный доход по обесценившимся финансовым активам		0
1.9	Векселя	4690	1417
1.10	Прочее	9	9
2	Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
3	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
4	Долговые финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Итого процентных доходов	77948	81179
6	Процентные расходы		
6.1	Срочные депозиты юридических лиц	3151	2241
6.2	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
6.3	Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	0	0
6.4	Срочные вклады физических лиц	11770	9901
6.5	По полученным кредитам от банков	0	1884
6.6	Средства, привлеченные от Банка России	0	0
6.7	Депозиты «овернайт» других банков	0	0
6.8	Текущие (расчетные) счета	327	267
6.9	Корреспондентские счета других банков	0	0
6.10	Прочее	0	0
7	Итого процентных расходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

8	Обязательства по финансовой аренде	0	0
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
10	Итого процентных расходов	15248	14293
11	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	62700	66886

Значительная часть процентных доходов состоит из процентов, полученных по выданным кредитам клиентам –91,1% от общей суммы процентных доходов. Большая часть уплаченных процентов приходится на срочные депозиты физических лиц –77,2% от общей суммы процентных расходов.

23. Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Комиссионные доходы		
1.1	Комиссия по расчетным операциям	10316	11854
1.2	Комиссия по кассовым операциям	14763	15236
1.3	Комиссия по выданным гарантиям	663	961
1.4	Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
1.5	Комиссия по операциям доверительного управления	0	0
1.6	Комиссия за инкассацию	527	452
1.7	Прочее	2337	2355
1.8	Итого комиссионные доходы	28606	30858
2	Комиссионные расходы		
2.1	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2097	2898
2.2	Комиссия расчетной системы РКЦ	1484	1534
2.3	Комиссия за инкассацию	283	323
2.4	Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
2.5	Прочее	147	224
2.6	Итого комиссионных расходов	4011	4857
	Чистые комиссионные доходы (расходы)	24595	26001

Комиссионные доходы получены за счет комиссий за расчетно-кассовое обслуживание – 87,7%. Общая сумма полученного комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за 2012 год – 25079 тыс. руб. Комиссионные расходы состоят из комиссии, уплаченной по расчетным операциям – 89,3%. Чистый комиссионный доход составил за 2012 год - 24595 тыс.руб.

24. Прочие операционные доходы

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Дивиденды	0	0
2	Доход от операций с драгоценными металлами	99	0
3	Доход от сдачи имущества в аренду	4079	3803
4	Доход от субаренды	0	0
5	Доход от выбытия основных средств	2337	181
6	Восстановление финансового результата от сделки	3253	0
7	Неустойки по операциям размещения денежных средств	1021	4348
8	Прочее	55	38
9	Итого прочих операционных доходов	10844	8370

Прочие операционные доходы за 2012 год составили 10844 тыс. руб. Доход от сдачи имущества в аренду составили – 37,6% от общей суммы дохода.

25. Административные и прочие операционные расходы

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Расходы на персонал	45765	49523
2	Амортизация основных средств	1303	1406
3	Реклама и маркетинг	119	55
4	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1920	1998
5	Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	678	518

6	Нотариальные услуги	38	6
7	Расходы по подготовке кадров	28	25
8	Расходы по страхованию	234	165
9	Списание стоимости материальных запасов	2054	2081
10	Расходы по ведению реестров акционеров	25	20
11	Приобретение специальной литературы (подписка)	47	42
12	Реализация приобретенных прав требования	4484	3253
13	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	46	40
14	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1796	1755
15	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	1217	3024
16	Содержание зданий и сооружений	2457	2830
17	Расходы по охране	4011	3849
18	Расходы на служебные командировки	41	108
19	Арендная плата	15	25
20	Расходы по аудиторским проверкам	110	240
21	Расходы по публикации отчетности	88	80
22	Расходы по программному сопровождению	906	572
23	Координация работы по охране труда, аттестация	60	129
24	Прочие	1597	1779
25	Итого административных и прочих операционных расходов	69039	73523

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9513 тыс. руб.

Операционные расходы в 2012 году по отношению к 2011 году снизились на 4484 тыс. рублей или на 6,1%.

26. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включали следующие компоненты

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	3886	5037
2	Изменения отложенного налогообложения, связанные:	0	0
3	- с возникновением и списанием временных разниц	0	0
4	- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
5	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3886	5037

Текущая ставка налога на прибыль, составляет 20%. (Начиная с 1 января 2009 ставка налога уменьшилась с 24% до 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	21514	17515
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (2012 год - 20%, 2011 год – 20%)	0	0
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	- доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	- расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
7	- доходы, ставка по которым составляет %	0	0
8	- доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	0	0
9	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
10	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
11	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0

12	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
13	Не отражение в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
14	Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год	3886	5037

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

27. Сегментный анализ

Банк осуществляет операции в Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и юридическим лицам. В 2012 году Банк так же осуществлял операции в филиале, открытым в Волгоградской области РФ. Банк оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение и привлечение денежных средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности кредитной организации в целом.

Банк не имеет дочерних компаний и не выпускает долевые или долговые ценные бумаги и долговые инструменты, свободно обращающиеся на открытом фондовом рынке, поэтому не заполняет сегментную отчетность.

28. Управление рисками

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

28.1. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Лимиты кредитного риска по продуктам утверждаются Председателем Правления Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Кредитный Комитет Банка осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. По всем заемщикам Банка внедрена внутренняя система рейтинговой оценки, позволяющая оценить вероятность наступления дефолта по кредитам, выданным этим заемщикам. В целях ограничения уровня кредитного риска, принимаемого на себя филиалом Банка, устанавливаются лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в филиале Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения дополнительного обеспечения залогом и поручительством юридических и физических лиц.

Управление кредитными рисками также осуществляется в рамках проверок последующего контроля службой внутреннего контроля Банка путем вторичной проверки состояния кредитных дел заемщика. Проверки оформляются соответствующими документами и принимаются меры к устранению выявленных в ходе проверок недостатков, упущений и недопущению впредь подобных нарушений, в том числе за счет внесения изменений в образцы договоров, ужесточение контроля на стадии подготовки кредитного досье, комплектации документации, необходимой для получения кредита и другие.

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

При расчете экономических нормативов величина обязательств Банка по предоставленным гарантиям относится к инструментам с высоким риском (коэффициент 1,0). При рассмотрении вопроса о предоставлении тому или иному клиенту Банка гарантий основными критериями были устойчивое финансовое положение клиента, его платежеспособность, залоговое обеспечение. Это позволило избежать риска невыполнения заемщиками своих обязательств перед Банком по выданным гарантиям.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично кредитному портфелю по конкретному заемщику.

28.2. Географический риск

Представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Наименование	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	90484	106086	13	196583
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19850	0	0	19850
Средства в других банках	311963	0	0	311963
Кредиты и дебиторская задолженность	373379	0	0	373379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61	0	0	61
Инвестиционное имущество	0	0	0	0
Основные средства	20452	0	0	20452
Нематериальные активы	0	0	0	0
Гудвил	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	1304	0	0	1304
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	8069	0	0	8069
Итого активов	825562	106086	13	931661
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	668769	0	0	668769
Выпущенные долговые ценные бумаги	4920	0	0	4920
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	2069	0	0	2069
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	675758	0	0	675758
Чистая балансовая позиция	149804	106086	13	255903

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Наименование	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	40011	33601	246	73858
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	28800	0	0	28800
Средства в других банках	366529	0	0	366529
Кредиты и дебиторская задолженность	458759	0	0	458759
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	0	0	59
Инвестиционное имущество	2773	0	0	2773
Основные средства	18154	0	0	18154
Нематериальные активы	0	0	0	0
Гудвил	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	683	0	0	683
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	14886	0	0	14886
Итого активов	930654	33601	246	964501
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	703892	0	0	703892
Выпущенные долговые ценные бумаги	20720	0	0	20720
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	1614	0	0	1614
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	726226	0	0	726226
Чистая балансовая позиция	204428	33601	246	238275

28.3. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

28.4. Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

№ п/п	Наименование	За 31 декабря 2012года				За 31 декабря 2011года			
		Денежные финансо- вые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
1	Рубли	795075	546518	0	248557	929337	691000	0	238337
2	Доллар США	113284	105480	0	7804	13808	13973	0	-165
3	Евро	23064	23445	0	-381	21110	20922	0	188
4	Прочие	238	315	0	-77	246	331	0	-85
5	Итого	931661	675758	0	255903	964501	726226	0	238275

В 2012 году ссудная задолженность клиентов в иностранной валюте отсутствовала.

28.5. Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

Процентная ставка по вкладам физических лиц утверждается Правлением Банка, процентная ставка по кредитам утверждается кредитным комитетом, и, как правило, зависит от срока кредита, его суммы и категории клиента.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

Наименование	2012 год				в процентах 2011 год			
	Доллар ы США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллар ы США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,25	4,9	0,25	2,5	4,5	3,4	3,6	2,5
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	7,3	0	0	0	5,9	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.								
юридическим лицам	0	10,6	0	0	0	10,7	0	0
физическим лицам	0	9,4	0	0	0	8,8	0	0
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в т.ч.								
текущие (расчетные) счета	0	1,2	0	0	0	1,2	0	0
срочные депозиты физ.лиц.	5,0	7,0	5,0	0	5,0	7,0	5,0	0
срочные депозиты юр.лиц	0	2,2	0	0	0	2,0	0	0
Выпущенные ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0

28.6. Прочий ценовой риск

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

28.7. Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании данных по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала.

По состоянию за 31.12.2012 года концентрация риска по заемщикам (группам связанных заемщиков) с суммой кредита, превышающей 10 % от суммы капитала, составляет 277131 тыс.руб. или 74,2 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

28.8. Риск ликвидности

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

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

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Необходимый остаток средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка на каждый день различен и зависит от предстоящих поступлений в адрес Банка по наступившей по сроку ссудной, вексельной и дебиторской задолженностям, а также от предстоящих платежей Банка по собственным обязательствам сроком «до востребования» (средства на расчетных и текущих счетах клиентов и вкладах) и исходя из обязательств Банка по срочным депозитам и кредитам, срок гашения по которым наступает в текущий день. Специалистами Банка ежедневно осуществляется контроль за соблюдением Банком утвержденных Банком России нормативов мгновенной и текущей и долгосрочной ликвидности.

С целью соблюдения ликвидности баланса, на ежедневной (постоянной) основе выполняется анализ состояния ресурсной базы с учетом сроков привлечения ресурсов, определяются объемы размещения свободных денежных средств на короткие или длинные сроки.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 54,1 (2011 г.: 15,8).

- Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 82,7 (2011 г.: 80,6).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 57,2 (2011 г.: 30,2).

Специалистами Банка ежемесячно по состоянию на 1 число каждого отчетного месяца анализируются показатели отчетности в части соответствия активов и пассивов Банка по срокам привлечения, размещения и соблюдения утвержденных предельно допустимых коэффициентов ликвидности. Результаты анализа, с конкретными предложениями, доводятся до сведения руководства Банка.

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

№ п/п	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	Обязательства						
2	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
3	Средства клиентов – физические лица	38303	15398	48478	97249	0	199428
4	Средства клиентов – прочие	352691	11300	7600	97750	0	469341
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	4920	0	0	0	0	4920
6	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
7	Прочие финансовые обязательства	2069	0	0	0	0	2069
8	Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
9	Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	311	1376	370	305	0	2362
10	Неиспользованные кредитные линии	0	48598	28858	96373	0	173829
11	Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	398294	76672	85306	291677	0	851949

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

№ п/п	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	Обязательства						
2	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
3	Средства клиентов – физические лица	61087	9420	36287	108377	0	215171
4	Средства клиентов – прочие	335371	52500	4100	96750	0	488721
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	20720	0	0	0	0	20720
6	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
7	Прочие финансовые обязательства	1614	0	0	0	0	1614
8	Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
9	Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	952	15196	4000	0	0	20148
10	Неиспользованные кредитные линии	0	34321	74996	59968	0	169285
11	Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	419744	111437	119383	265095	0	915659

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

В тыс. руб.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	196583	0	0	0	0	196583
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19850	0	0	0	0	19850
Средства в других банках	160931	50443	100589	0	0	311963
Кредиты и дебиторская задолженность	140	27402	106984	238853	0	373379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61	0	0	0	0	61
Прочие финансовые активы	8069	0	0	0	0	8069
Итого финансовых активов	385634	77845	207573	238853	0	909905
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	402294	16898	101328	148249	0	668769
Выпущенные долговые ценные бумаги	4920	0	0	0	0	4920
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	2069	0	0	0	0	2069
Итого финансовых обязательств	409283	16898	101328	148249	0	675758
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	-23649	60947	106245	90604	0	234147

Сумма по просроченным активам составляла 15940 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 107 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 15830 тыс.руб. По данным активам был сформирован резерв по 5-й категории качества в полной сумме 15940 тыс. руб., в связи с чем, они не оказывали влияния (не имели воздействия) на вышеуказанные данные.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

В тыс. руб.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	73858	0	0	0	0	73858
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	28800	0	0	0	0	28800
Средства в других банках	296484	30545	39500	0	0	366529
Кредиты и дебиторская задолженность	0	58203	281658	118898	0	458759
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	0	0	0	0	59
Прочие финансовые активы	14886	0	0	0	0	14886
Итого финансовых активов	414087	88748	321158	118898	0	942891
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	396458	61920	40387	205127	0	703892
Выпущенные долговые ценные бумаги	20720	0	0	0	0	20720
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	1614	0	0	0	0	1614
Итого финансовых обязательств	418792	61920	40387	205127	0	726226
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	-4705	26828	280771	-86229	0	216665

Сумма по просроченным активам составляет 24895 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 598 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 24297 тыс.руб. По данным активам сформирован резерв по 5-й категории качества в полной сумме 24895 тыс. руб., в связи с чем, они не оказывают влияния (не имеют воздействия) на вышеуказанные данные

28.9.Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки. В целях минимизации операционного риска, осуществляется мониторинг операционного риска, путем изучения системы индикаторов операционного риска. Ежеквартально формируется отчет «Мониторинг операционного риска» результаты которого доводятся до Правления Банка.

28.10.Правовой риск

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

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно

действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения обязательных нормативов достаточности капитала в размере не менее 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется ежедневно в соответствии с методикой расчетов по инструкции Банка России от 06.01.2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Данная информация доводится до Правления Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее обязательного минимального значения.

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

№	Наименование	2012 год (с учетом СПОД) тыс. руб.	2011 год (с учетом СПОД) тыс. руб.
1	Основной капитал	231300	218987
2	Дополнительный капитал	23894	18413
3	Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала		0
4	Итого нормативного капитала	255194	237400

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Банка России.

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В течение 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах по искам, поступающим в судебные органы в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2012г. юридические риски отсутствуют.

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

№	Наименование	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
1	Менее 1 года	15	25
2	От 1 до 5 лет	0	0
3	После 5 лет	0	0
4	Итого обязательств по операционной аренде	15	25

Соблюдение особых условий

Банк соблюдает определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком соблюдались все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по

осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

№	Наименование	2012 тыс.руб.	2011 тыс.руб.
1	Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
2	Гарантии выданные	2362	20148
3	Неиспользованные кредитные линии	173829	169285
4	Резерв по обязательствам кредитного характера	8143	6407
5	Итого обязательств кредитного характера	168048	183026

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

Анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

№	Наименование	тыс.руб.
1	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2011 года	6407
2	(Восстановление резерва)/ Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера	1736
3	Использование резерва по обязательствам кредитного характера	0
4	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2012 года	8143

Из кредитных рисков по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, Банком использовались:

- предоставляемые клиентам гарантии;
- неиспользованные кредитные линии.

Всего за 2012 года Банком было предоставлено 94 гарантий на общую сумму 47666 тыс.руб. и получен доход в сумме 663 тыс.руб.

Гарантии предоставлялись клиентам для обеспечения их участия в конкурсах по проводимым торгам и для выполнения в последующем контрактов. По состоянию за 31 декабря 2012 года сумма обязательств Банка по выданным гарантиям составляет 2362 тыс. руб. При этом обязательства Банка по выданным гарантиям классифицированы в 1-ю категорию качества с резервированием в размере 0% составляют 792 тыс.руб., во 2-ю категорию 1570 тыс.руб. с формированием резерва - 5%

Все выданные гарантии обеспечены залогом – ликвидным имуществом принципала.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично ссудной задолженности конкретного заемщика. По состоянию за 31 декабря 2012 года не использован лимит задолженности по кредитным договорам на общую сумму 173829 тыс.руб.

31.Производные финансовые инструменты

Банк не осуществляет форвардные сделки, опционы, сделки своп.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для

продажи отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа финансовой информации о компаниях - объектах инвестиций.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

33. Операции со связанными сторонами

Под понятием «связанные с Банком лица» понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями оказывать влияние на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк:

- акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка и их аффилированные лица;
- инсайдеры и их аффилированные лица;
- аффилированные лица кредитной организации;
- ключевой управленческий персонал (Совет Директоров, Правление Банка).

В течение 2012 года Банк проводил кредитные операции с аффилированными лицами с инсайдерами и их аффилированными лицами, а также с членами ключевого управленческого персонала.

Ключевой управленческий аппарат Банка получает заработную плату за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию. За 2012-й год сумма вознаграждений составила 7656138 рублей. Другие виды выплат не осуществлялись. За 2011-й год общая сумма заработной платы и премиальных вознаграждений Председателя и членов Правления Банка составила 12243598 рублей.

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года по связанному кредитованию:

- выдано 13 кредитов физическим лицам и юридическим лицам на общую сумму 10883,0 тыс. руб.

Кредитные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Все предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение.

Далее указаны остатки за 31 января 2012 по операциям со связанными сторонами: в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
--------------	-------------------------	--------------------------	---------------------------------	----------------------------------	-----------------------------	--------------------------

			м			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	475	0	23069
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	0	0	0	475	0	10899
Средства клиентов	0	10749	0	8971	0	111

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:
в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	1	0	73	0	1657
Процентные расходы	0	0	0	328	0	0
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	475	0	1033
Комиссионный доход	0	16	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	3600	0	20	0	7263
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	3600	0	335	0	1289

В 2012 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	0	54427
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	0	0	0		0	9866
Средства клиентов	0	15536	0	11706	0	3839

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год: в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
--------------	-------------------------	--------------------------	---------------------------------	----------------------------------	-----------------------------	--------------------------

Процентные доходы	0	0	0	0	0	4940
Процентные расходы	0	0	0	470	0	6
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	0	0	9866
Комиссионный доход	0	5	0	0	0	11

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	0	0	22712
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	0	0	8951

В 2011 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

34. Приобретения

В 2012 году Банк не имел вложений в уставных капиталах организаций, принявших решение о прекращении своей деятельности.

35. События после отчетной даты

В 2013 году общее годовое собрание акционеров (протокол № 1 от 03.06.2013 года) решило дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям, не распределять.

События, происходящие после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не производились.

18 июня 2013 года



В.М. Хлус

Е.В. Краснополова