

**ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах рублей)**

---

**1. ВВЕДЕНИЕ**

Банк является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 1635 от 13.07.2012г. Основными акционерами Банка на 31.12.2012 являются: Чеканов Алексей Архипович (26,23%), ООО «Трест Тагилстрой» (19,63%), Пестова Лариса Геннадьевна (14 %)

Основная деятельность Банка заключается в предоставлении общих банковских услуг: принятие депозитов от юридических и физических лиц, кредитование юридических и физических лиц, осуществление переводов денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проведение валютнообменных операций, осуществление операций с ценными бумагами, оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, N42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731). 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.

Банк имеет 7 дополнительных офисов, находящихся на территории Свердловской области ( на 31.12.2011 – 8 дополнительных офисов). Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляло 164 человека. ( на 31.12.2011 г. – 171 человек)

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:**

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Ул. Ломоносова, 2А, Нижний Тагил, Свердловская область, Российская Федерация.

**Валюта представления отчетности.**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»).

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ  
СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года.

Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на российских рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

Объем кредитования в Банке в 2012 году незначительно вырос по сравнению с данными 2011 года. Пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств на основе имеющейся информации о заемщиках привел к снижению доли обесцененных кредитов в кредитном портфеле Банка. Также Банк проводил активные мероприятия по уменьшению числа просроченных кредитов путем реализации заложенного имущества должников, что также нашло свое отражение в данной фи-

нансовой отчетности. Несмотря на указанные признаки восстановления, все ещё сохраняется неопределенность в отношении дальнейшего роста финансовых показателей Банка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Данная тенденция негативно отразилась и на объеме привлеченных денежных средств Банка. Руководство Банка предпринимает активные меры по привлечению денежных средств клиентов для поддержания достаточного уровня ликвидности. В 2012 году увеличилось количество предлагаемых вкладов, подняты процентные ставки до конкурентоспособного уровня.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

### 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (ПКИ) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковскому делу (РПБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Банк применяет следующие типы корректировок для составления данной неконсолидированной финансовой отчетности: реверсивные (восстанавливают показатель нераспределенной прибыли до величины, полученной во вступительном отчете о финансовом положении); восстановительные, корректировки по отражению справедливой стоимости, корректировки оценки риска, прочие корректировки, классификационные, корректировки отложенного налога.

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы с 1 января 2012 года.

**«Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12** (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог на инвестиционную собственность, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

**«Раскрытия – Переводы финансовых активов» – Поправки к IFRS 7** (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по

классам природу, текущую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переданных другой стороне, но отраженных в отчете о финансовом положении организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и получает прибыль, связанную с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2012 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### **Новые учетные положения**

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей оценки все финансовые активы должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков с безотзывным правом учитывать долевыми инструменты по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, требуется раскрывать изменение справедливой стоимости за счет изменения кредитного риска в составе прочего совокупного дохода.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».** В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности».** МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».** МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Группы, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

**МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости».** МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости.

**IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия»** (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

**Поправки IAS 19 «Выплаты работникам».** IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений к активам или обязательствам пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемым через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

**Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода».** Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулирования) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые инструменты: представление»** (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 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 в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

**«Раскрытия – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: раскрытия»** (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутригодовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности.** Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

► МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

► МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

► МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

► МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

► МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

В настоящее время Группа изучает положения новых стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

## **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **4.1 Консолидированная финансовая отчетность**

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций либо в отношении которых существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциального права голоса, которое в настоящее время является реализуемым или конвертируемым, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа организацию. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля. Датой, когда организация-покупатель получает контроль над дочерней организацией, является дата, если иное не предусмотрено письменным соглашением сторон, на которую организация-покупатель юридически передает возмещение, приобретает активы и принимает обязательства приобретаемой организации.

Группа первый раз составляла консолидированную финансовую отчетность. Ранее дочерняя компания не включалась в консолидированную финансовую отчетность, поскольку данные о дочерней компании не оказывали существенное влияние на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Данные считались несущественными, в случае если величина уставного капитала дочерней компании не превышала 5% капитала Группы.

### **4.2 Ассоциированные организации**

Ассоциированные организации - это организации, в которых Группе принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Группа 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. Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

На 01.01.2013 организаций, ассоциированных с Банком, не было.

### **4.3 Ключевые методы оценки**

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

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

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

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

— в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) — цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по

сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (*уровень 2*);

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

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 Группой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

**Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства** — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированные дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Метод эффективной ставки процента** — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расхода на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

**Эффективная ставка процента** — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансового инструмента представлены в примечании № 35 данной неконсолидированной отчетности.

#### **4.4 Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### **4.5 Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможные потери от обесценения для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- 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, 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.

#### **4.6 Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

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

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

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

#### **4.7 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования», так как представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

- наличные денежные средства – наличная валюта и платежные документы в кассе Банка, в операционных кассах вне кассового узла, банкоматах и в пути;
- остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов, и счетам участников расчетов на ОРЦБ;
- средства на корреспондентских счетах (свободные остатки) и депозиты «овернайт» в банках России.

#### **4.8 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. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4.9 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, приобретаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе.

Банк классифицирует ценные бумаги как предназначенные для торговли, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев; а также по истечении срока (180 календарных дней), если у Банка сохраняется намерение продать вскоре данную ценную бумагу.

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;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по стоимости приобретения (включая все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. По ценным бумагам, у которых отсутствует рыночная котировка и рынок ценных бумаг не активен и не организован, справедливая стоимость определяется методом дисконтирования по величине учетной ставки дисконта при приобретении финансового актива.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибылях



и убытках за период, 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 ним рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы с раскрытием процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, в примечаниях к финансовой отчетности в разделе "Процентные доходы и расходы".

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка, отражаются на дату совершения сделки.

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.

#### **4.10 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 неконсолидированном 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 Банку 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 консолидированном 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 в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

#### **4.11 Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

К средствам в других банках относятся учтенные векселя, приобретенные непосредственно у эмитента (кредитной организации) с фиксированным сроком погашения, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях немедленной их переуступки в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе, не превышающей 180 календарных дней.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Переклассифицированные финансовые активы из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» или из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Убытки от обесценения по средствам в других банках признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

Будущие потоки денежных средств в группе кредитов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения средств в других банках в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения средств в других банках снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в прибылях и убытках.

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

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

#### **4.12 Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Кредитными требованиями для целей МСФО признаются:

- кредиты, предоставленные клиентам;
- учтенные векселя, приобретенные непосредственно у эмитента (не кредитной организации) с фиксированным сроком погашения, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях немедленной их переуступки в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе, не превышающей 180 календарных дней;
- суммы, выплаченные по банковским гарантиям;
- аккредитивы.

Кредиты, предоставленные банком, не включаются в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, а признаются как отдельная категория.

Кредиты (ссуды), которые предоставляются в целях их переуступки в краткосрочной перспективе, классифицируются как финансовые активы, предназначенные для торговли, а не как кредиты.

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» или из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

#### **4.13 Векселя приобретенные**

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

#### **4.14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, 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 долевого ценных бумаг не связанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого 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 консолидированном отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода неконсолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в неконсолидированный 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". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

#### **4.15 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";
- подпадают 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 подпадают 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### **4.16 Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Здания были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию на 1 января 2004 года, по состоянию на 1 января 2005г., по состоянию на 1 января 2006г., 1 января 2007г., по состоянию на 1 января 2008г. и по состоянию на 1 января 2011 г. Оставшаяся часть основных средств была переоценена банком на 1 января 1997 года.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия основного средства.

Банк счел целесообразным определить сумму обесценения за отчетный период как сумму численной амортизации за аналогичный период.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине, например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств

в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### 4.17 Амортизация

Амортизация начисляется с момента приобретения объекта или ввода в эксплуатацию капитальных вложений и до момента выбытия.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов по следующим нормам амортизации, которые ежегодно утверждаются Приказом Председателя правления.

№ п/п	Наименование группы	Годовая норма амортизации, %	Срок полезной службы, лет
1	Здания	1,33%	75
2	Сооружения	4%	25
3	Теплосеть банка, забор-ограждение	10%	10
4	Транспортные средства	20%	5
5	Производственный инвентарь	20%	5
6	Хозяйственный инвентарь	10%	10
7	Мебель	14,28%	7
8	Терминальное оборудование	20%	5
9	Устройство выдачи наличных денег	10%	10
10	Издательский комплекс	10%	10
11	Телекоммуникационное оборудование	10%	10
12	Рабочее оборудование	10%	10
13	Рабочие машины	20%	5
14	Вычислительная техника	20%	5
15	Активное оборудование видеорегистрации и коммутации	20%	5
16	Оргтехника	12,5%	8
17	Здание, в том числе ранее использовавшиеся другими организациями - в зависимости от срока эксплуатации здания предыдущим собственником 17.1 Здание доп. офиса № 1	8,33%	12
18	Благоустройство с озеленением	10%	10
19	Земля	Амортизация не начисляется	

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

#### **4.18 Операционная аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируются как операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Начисление амортизации по переданным в аренду активам и их проверка на обесценение осуществляются в общем порядке.

#### **4.19 Заемные средства**

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

Заемные средства первоначально учитываются по фактической 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

#### **4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **4.22 Обязательства кредитного характера**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом

в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату, т.е. резерва, если вероятен отток денег по гарантии.

#### **4.23 Уставной капитал и эмиссионный доход**

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

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

#### **4.24 Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке 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 собственные средства акционеров

#### **4.25 Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **4.26 Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход также включает дисконтный доход. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы, расходы, а также прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### **4.27 Налог на прибыль**

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.



Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признается как и сама переоценка в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прибылях и убытках отчета о совокупном доходе.

#### **4.28 Переоценка иностранной валюты**

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница (разница между курсом Банка России и курсами покупки и продажи, установленными в Банке), возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по статье «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о совокупном доходе по статье «доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2011 года - 32,1961 рубля за 1 доллар США); 40,2286 рубля за 1 евро за 31 декабря 2012 года (41,6714 рубля за 1 евро за 31 декабря 2011 года). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.29 Взаимозачеты**

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

#### **4.30 Учет влияния инфляции**

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет по-

ложения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

При составлении финансовой отчетности по МСФО впервые за 2004г. ОАО «Тагилбанк» применил положение по МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” для оценки неденежных статей: основные средства, уставный капитал, фонды, для расчета входящих сальдо на 01.01.2004г.

Основные средства были проинфлированы с момента постановки на учет, начиная с 01.01.1997г. – с даты последней переоценки основных средств.

Основные средства, относящиеся к группе: здания; незавершенное строительство проинфлированы не были, поскольку по этим объектам были произведены переоценки независимым оценщиком - ООО “Оценка & Консалтинг” на 01.01.2004г.; на 01.01.2005г., на 01.01.2006г., на 01.01.2007г., на 01.01.2008г., на 01.01.2011г.

Уставный капитал проинфлирован с момента возникновения и дальнейшего формирования.

В связи с введением с 01.01.1998 г. нового плана счетов и правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, у банка на момент составления финансовой отчетности по МСФО за 2004г. была возможность проинфлировать фонды, начиная с 01.01.1998г.

В таком порядке проинфлированы резервный фонд и фонд накопления.

К фонду потребления (специального назначения) инфляционные индексы применены не были, поскольку фонд потребления создавался ежегодно и расходовался в течение отчетного года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

#### **4.31 Оценочные обязательства**

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

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **4.32 Заработная плата и связанные с ней отчисления**

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

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

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих выплат работникам. При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионными фондами.

#### **4.33 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.

#### **4.34 Управление рисками**

Банк осуществляет управление следующими видами рисков:

*Кредитный риск* – риск финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента.

Кредитная политика разрабатывается Кредитным комитетом Банка и утверждается Правлением Банка. В Банке существует утвержденная процедура кредитования, в соответствии с которой производится выдача ссуд и их последующий мониторинг.

*Географический риск* – риск размещения активов и привлечения обязательств по географическим регионам.

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

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

*Рыночный риск* - риск финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

*Валютный риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с лимитами открытой валютной позиции, установленными Банком России и Банком.

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

Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется посредством регулярного составления отчетности, отражающей разницу между активами и пассивами, по которым начисляются проценты. Банк не проводит операции хеджирования, и, соответственно, политика по хеджированию не разрабатывалась.

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

*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, включающих случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятных внешних обстоятельств находящихся вне контроля Банка.

*Правовой риск* — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов,

возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2012г	за 31.12.2011г.
Наличные денежные средства в кассе	260 184	331 612
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	128 428	296 481
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	13 353	5 107
<i>Российской Федерации</i>	<i>13 353</i>	<i>5 107</i>
<i>других стран</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>401 965</b>	<b>633 200</b>

Текущие счета в Банке России представляют собой средства, размещенные в Банке России для проведения текущих расчетов и других операций.

Географический анализ, анализ денежных средств по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ по срокам требования представлены в Примечании № 30.

## 6. 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, которые включают в себя (раскрытие информации по кредитному качеству):

	Справедливая стоимость за 31.12.12	В том числе амортизация дисконта за 31.12.2012	В том числе корректировка стоимости векселей, рассчитанная по рыночной ставке доходности за 31.12.2012	Справедливая стоимость за 31.12.2011	В том числе амортизация дисконта за 31.12.2011	В том числе корректировка стоимости векселей, рассчитанная по рыночной ставке доходности за 31.12.2011
<b>Текущие долговые ценные бумаги, не имеющие котировок</b>						
<i>Векселя кредитных организаций</i>						
Векселя ООО «Судо-строительный банк»	47 449	448	(12)	61 662	948	(2)
Векселя «АКБ «СПУРТ»	49 771	2 276	(5)	48 916	733	(8)
Векселя ОАО АИКБ «Татфондбанк»	51 548	983	(23)	54 422	1 752	(5)
Векселя "Балтинвест-банк"	29 456	16	0	48 477	551	(7)

ОАО «Тагилбанк»

Векселя ОАО «Урал-сиб»	0	0	0	48 253	24	0
Векселя ООО КБ «Национальный стандарт»	29 818	22	0	31 265	20	0
Векселя КБ «Русский международный Банк» ЗАО	29 712	477	(10)	29 327	93	(3)
Векселя ООО КБ «Федеральный депозитный Банк»	9 687	6	0	29 360	71	(1)
Векселя ОАО «Ханты-Мансийский банк»	9 818	7	0	48 943	23	0
Векселя ОАО «Международный банк Санкт-Петербург»	39 792	19	0	49 462	19	0
Векселя ОАО «Металлургический коммерческий банк»	39 404	1 401	(11)	38 836	20	0
Векселя «Тинькофф Кредитные Системы Банк» (ЗАО)	0	0	0	30 834	847	(13)
Векселя АКБ «Пробизнесбанк»	0	0	0	38 675	778	(13)
Векселя ОАО «Альфа-Банк»	48 493	18	0	46 754	18	(1)
Векселя ОАО «Промсвязьбанк»	0	0	0	39 146	548	(6)
Векселя ОАО «Сбербанк РФ»	9934	54	0			
Векселя ООО «Внешпромбанк»	27 592	65	(3)	27 715	68	(3)
Векселя ОАО Банк «Петрокоммерц»	49 011	56	(1)			
Векселя ЗАО КБ «Кедр»	29 409	1 004	(10)			
Векселя ОАО «АК Барс» Банк	38 422	22	0			
<b>Итого по векселям кредитных организаций</b>	<b>539 316</b>	<b>6 874</b>	<b>(75)</b>	<b>672 047</b>	<b>6513</b>	<b>(62)</b>
<i>Прочие векселя</i>						
Векселя ОАО Авиакомпания «Ютэйр»	58 573	886	(24)			
<b>Итого по прочим векселям</b>	<b>58 573</b>	<b>886</b>	<b>(24)</b>			
<b>Итого по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли</b>	<b>597 889</b>	<b>7 760</b>	<b>(99)</b>	<b>672 047</b>	<b>6 513</b>	<b>(62)</b>

По данной категории финансовых активов все векселя являются текущими долговыми ценными бумагами, просроченных векселей нет.

По состоянию за 31 декабря 2012г., за 31 декабря 2011г. все векселя, классифицированные к данной категории финансовых активов, являются дисконтными векселями.

Поскольку по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, отсутствует рыночная котировка и рынок ценных бумаг не активен и не организован, Банк определяет справедливую стоимость по данной категории финансовых активов методом дисконтирования по величине учетной ставки дисконта при приобретении векселя. За 31 декабря 2012г. по векселям данная ставка составила от 6,13% годовых до 9,27% годовых, в свою очередь за 31 декабря 2011г. данная ставка составляла от 2,77% годовых до 8,47% годовых.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря 2012г., за 31 декабря 2011г. отсутствуют.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ по срокам требования представлены в Примечании № 30.

## 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
Ссуды, предоставленные банкам	175 284	301 706
Корреспондентские счета с ограничением на их использование	609	843
Резерв под обесценение средств в других банках	(18)	(26)
<b>За вычетом резервов под обесценение средств в других банках</b>	<b>175 875</b>	<b>302 523</b>

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

	за 2012г.	за 2011г.
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода</b>	26	2
Отчисления / (восстановление) в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(8)	24
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств, ранее списанных, как безнадежные	0	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода</b>	18	26

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
Текущие и необесцененные кредиты:	175 893	302 549
- в других российских банках	175 893	302 549
<b>Итого текущих и необесцененных кредитов</b>	<b>175 893</b>	<b>302 549</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>175 893</b>	<b>302 549</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(18)</b>	<b>(26)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>175 875</b>	<b>302 523</b>

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

По состоянию за 31.12.2012г. Банком были предоставлены межбанковские кредиты 5 банкам: в российских рублях – ОАО «СКБ-Банк» (60 018 тыс. руб. – 34 % от суммы всей задолженности), ОАО «НМБ» (30 046 тыс. руб. – 17% от суммы всей задолженности), ОАО «МБСП» (30 007 тыс. руб. – 17 % от суммы всей задолженности), «АМБ-Банк» (30 207 тыс. руб. – 17 % от суммы всей задолженности), ООО КБ «Новопокровский» ( 25 006 тыс.руб. – 14 % от суммы всей задолженности). По состоянию за 31.12.2012г. Банком открыты корреспондентские счета: в АКБ «Интеркоопбанк» с ограничением на его использование (отнесение данной задолженности к категории «требуемая наблюдения» и создании резерва по ней в сумме 18 тыс. руб.): в российских рублях - 368 тыс. руб.

## ОАО «Тагилбанк»

Также в данную категорию были отнесены резервные средства по договору с платежной системой «Юнистрим» в размере 241 тыс. руб

По состоянию за 31.12.2011г. Банком были предоставлены межбанковские кредиты 7 банкам: в российских рублях - АКБ «Финпромбанк» (ОАО) (85 399 тыс. руб. –28 % от суммы всей задолженности), ОАО «СКБ-Банк» (70 020 тыс. руб. –23 % от суммы всей задолженности), ОАО «АИКБ «Татфондбанк» ( 20 012 тыс. руб. –7 % от суммы всей задолженности), ОАО «УБРиР» (41 149 тыс. руб. – 14 % от суммы всей задолженности), ЗАО «Сберинвестбанк» (30 010 тыс. руб. – 10 % от суммы всей задолженности), «АМБ-Банк» (30 108 тыс. руб. – 10 % от суммы всей задолженности), ОАО АКБ «Спурт» (25 008 тыс.руб. – 8 % от суммы всей задолженности). По состоянию за 31.12.2011г. Банком открыты корреспондентские счета: в АКБ «Русславбанк» ОАО с ограничением на его использование (отнесение данной задолженности к категории «требуемая наблюдения» и создании резерва по ней в сумме 26 тыс. руб.): в российских рублях - 517 тыс. руб.; в АКБ «Интер-коопбанк» (ОАО) в российских рублях – 325 тыс. руб.

Кредиты, выданные банкам, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам требования и анализ процентных ставок представлены в Примечании № 30.

## 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
Задолженность по основному долгу	612 419	606 969
Начисленные проценты на отчетную дату	83 492	70 873
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(187 501)	(199 829)
<b>Итого амортизированная стоимость кредитов клиентам</b>	<b>508 410</b>	<b>478 013</b>

Ниже приводится анализ кредитов по классам:

	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	212 864	216 618
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	176 719	151 298
Потребительские кредиты	106 084	95 338
Ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам	12 741	14 326
Овердрафт, предоставленный физическим лицам	2	433
Резерв под обесценение кредитов	(187 501)	(199 829)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>508 410</b>	<b>478 013</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 31 декабря 2012г.:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011г.</b>	<b>102 582</b>	<b>61 301</b>	<b>35 570</b>	<b>15</b>	<b>361</b>	<b>199 829</b>
Отчисления / (восстановление) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение	( 7 979)	(13 142)	8 722	3	68	(12 328)

ние года						
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов клиентам, ранее списанных, как безнадежные	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012г.</b>	<b>94 603</b>	<b>48 159</b>	<b>44 292</b>	<b>18</b>	<b>429</b>	<b>187 501</b>

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и ИП (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31.12.2012г. составила 26,87%. Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 0,07%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 31 декабря 2011г.:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2010г.</b>	<b>107 907</b>	<b>52 638</b>	<b>11 890</b>	<b>13</b>	<b>323</b>	<b>172 771</b>
Отчисления / (восстановление) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(5 325)	8 663	23 680	2	38	27 058
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные						
Восстановление кредитов клиентам, ранее списанных, как безнадежные						



<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011г</b>	<b>102 582</b>	<b>61 301</b>	<b>35 570</b>	<b>15</b>	<b>361</b>	<b>199 829</b>
---	----------------	---------------	---------------	-----------	------------	----------------

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31.12.2011г. составила 29,13%. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 0,35%.

В 2012, 2011гг. списания безнадежной ссудной задолженности за счет созданных резервов не было.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	за 31.12.2012г.		за 31.12.2011г.	
	сумма	%	сумма	%
Торговля	224 847	44,23%	203 427	42,56%
Потребительские (физические лица)	118 828	23,37%	110 098	23,02%
Строительство	72 549	14,27%	64 954	13,59%
Финансы	59 571	11,72 %	58 656	12,27%
Производство	23 102	4,54%	869	0,18%
Недвижимость	6 945	1,37%	12 731	2,66%
Прочее	2 443	0,48%	27 278	5,71%
Транспорт	125	0,02%	-	-
<b>Итого</b>	<b>508 410</b>	<b>100%</b>	<b>478 013</b>	<b>100%</b>

Структура портфеля показывает, что кредитная политика Банка ориентирована на кредитование корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Приоритетом кредитной политики являются предприятия оптовой и розничной торговли (44,23%) строительного комплекса (14,27%) население (23,37%).

По состоянию за 31 декабря 2012 г., за 31 декабря 2011г. вся задолженность по кредитному портфелю Банка была предоставлена заемщикам, расположенным в Свердловской области, что представляет собой концентрацию в одном регионе.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 38 заемщиков с задолженностью свыше 3000 тыс. руб. Общая задолженность по ним составляет 393 892 тыс. руб. (64 % от балансовой стоимости всех кредитов), из них 11 клиентов имеют задолженность по ссуде на сумму свыше 10 % капитала, общая задолженность по таким ссудам составляет 203 323 тыс. руб. (33% от балансовой стоимости кредитов).

В свою очередь по состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел 35 заемщиков с задолженностью свыше 3000 тыс. руб. Общая задолженность по ним составляла 330 919 тыс. руб. (49 % кредитного портфеля), из них 4 клиентам были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала, совокупная задолженность которых составляла 119 281 тыс. руб. (17,6% кредитного портфеля)

В связи с ликвидацией (банкротством) предприятия, а также смертью заемщиков по состоянию за 31 декабря 2012г. в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 66 156 (за 31 декабря 2011г. размер необслуживаемых ссуд составлял 75 458 тыс. руб.).

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

	По кредитам, предостав-	По кредитам, предостав-	По кредитам, предоставленным физическим лицам	Итого
--	-------------------------	-------------------------	---	-------

	тавленными негосудар- ственным коммерче- ским орга- низациям	ленным ин- дивидуаль- ным пред- принимате- лям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>По кредитам обеспеченным:</i>						
- транспортными средствами	43 002	38 185	63 920	-	-	145 107
- имуществом	67 960	11 245	10 668	-		89 873
- недвижимости	173 750	185 600	11 900	31 938	-	403 188
- ТМЦ	74 770	196 294	11 000	-	-	282 064
- поручительствами	569 321	374 331	505 373	22 867	-	1 471 892
<b>Итого по обеспечению кредитов, предоставленных клиентам</b>	<b>928 803</b>	<b>805 655</b>	<b>602 861</b>	<b>54 805</b>	<b>-</b>	<b>2 392 124</b>

Одним из основных источников обеспечения по выданным кредитам юридическим лицам и ИП являются недвижимость и поручительство. (21% и 54% кредитного портфеля юридических лиц соответственно).

Основным видом обеспечения по потребительским кредитам являются поручительства (77% кредитного портфеля физических лиц) и залог транспортных средств.

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

	По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	По кредитам, предоставленным физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>По кредитам обеспеченным:</i>						
- транспортными средствами	53 250	30 290	65 556	0	0	149 096
- имуществом	122 550	14 345	11 121	0	0	148 016
- недвижимости	184 067	178 400	10 600	34 249	0	407 316
- ТМЦ	68 230	161 198	5 150	0	0	234 578
- поручительствами	424 842	124 937	605 181	28 642	0	1 183 602
<b>Итого по обеспечению кредитов, предоставленных клиентам</b>	<b>852 939</b>	<b>509 170</b>	<b>697 608</b>	<b>62 891</b>	<b>0</b>	<b>2 122 608</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012г.:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>Текущие и индивиду-</i>						

## ОАО «Тагилбанк»

<i>ально не обесцененные:</i>						
- Кредиты крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	119 098	-	-	-	-	119 098
-Кредиты крупным новым заемщикам	3 213	-	-	-	-	3 213
- Кредиты средним заемщикам	-	-	-	-	-	-
-Кредиты малым заемщикам	91 911	124 688	-	-	-	216 599
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	-	25 318	-	-	-	25 318
- Кредиты физическим лицам	-	-	95 605	12 299	-	107 904
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>214 222</b>	<b>150 006</b>	<b>95 605</b>	<b>12 299</b>	<b>-</b>	<b>472 132</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>						
- без задержки платежа	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	31 965	-	-	-	31 965
- с задержкой платежа свыше 360 дней	93 245	42 907	54 771	460	431	191 814
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>93 245</b>	<b>74 872</b>	<b>54 771</b>	<b>460</b>	<b>431</b>	<b>223 779</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>307 467</b>	<b>224 878</b>	<b>150 376</b>	<b>12 759</b>	<b>431</b>	<b>695 911</b>
<b>Резерв под обесце-</b>	<b>94 603</b>	<b>48 159</b>	<b>44 292</b>	<b>18</b>	<b>429</b>	<b>187 501</b>

<b>нение кредитов</b>						
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>212 864</b>	<b>176 719</b>	<b>106 084</b>	<b>12 741</b>	<b>2</b>	<b>508 410</b>

Доля кредитов индивидуально обесцененных за 31.12.2011г. составляет 36 % от кредитного портфеля Банка.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011г.:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>						
- Кредиты крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	106 826	-	-	-	-	106 826
-Кредиты крупным новым заемщикам	-	-	-	-	-	-
- Кредиты средним заемщикам	4 539	-	-	-	-	4 539
-Кредиты малым заемщикам	78 413	91 915	-	-	-	170 328
- Кредиты, пересмотренные в 2010г .	-	29 370	-	-	-	29 370
- Кредиты физическим лицам	-	-	130 908	14 341	794	146 043
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>189 778</b>	<b>121 285</b>	<b>130 908</b>	<b>14 341</b>	<b>794</b>	<b>457 106</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>						
- без задержки платежа	19 923	0	0	0	0	19 923
- с задержкой платежа менее 30 дней	18 289	39 115	0	0	0	57 404
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	91 212	52 197	0	0	0	143 409
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>129 424</b>	<b>91 312</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>220 736</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>319 202</b>	<b>212 597</b>	<b>130 908</b>	<b>14 341</b>	<b>794</b>	<b>677 842</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>102 582</b>	<b>61 301</b>	<b>35 570</b>	<b>15</b>	<b>361</b>	<b>199 829</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>216 620</b>	<b>151 296</b>	<b>95 338</b>	<b>14 326</b>	<b>433</b>	<b>478 013</b>

Доля кредитов индивидуально обесцененных за 31.12.2011г. составляла 32,56 % от кредитного портфеля Банка.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового, а также финансовое состояние заемщика. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, задолженность по которым на отчетную дату имела место, но на момент подписания отчетности полностью погашена.

Процентный доход за 2012г. по кредитам с индивидуальными признаками обесценения составляет 1 672 тыс. руб. (1,2 %) от всех процентных доходов, за 2011г. – 14 361 тыс. руб. (8,4 %) от суммы всех процентных доходов. Начисленные и не полученные процентные доходы по данным кредитам составили за 31.12.2012г. -64 054 тыс. руб. (76,7% от всех начисленных и не полученных процентов по кредитам), в свою очередь за 31.12.2011г. - 44 740 тыс. руб. (63,2% от всех начисленных и не полученных процентов по кредитам).

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</i>	-	-	-	-	-	-
- транспортными средствами	-	-	-	-	-	-
- имуществом	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	-	-	-	-	-
- ТМЦ	-	-	-	-	-	-
- поручительствами	-	-	-	-	-	-
<i>Справедливая стоимость обес-</i>	-	-	-	-	-	-

<i>печения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>						
- транспортными средствами	-	2 060	1 000	-	-	3 060
- имуществом	13 000	5 445	-	-	-	18 445
- недвижимостью	41 000	58 300	7 000	-	-	106 300
- ТМЦ	30 500	32 983	-	-	-	63 483
- поручительствами	-	14 751	-	-	-	14 751
<b>Итого:</b>	<b>84 500</b>	<b>113 539</b>	<b>8 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>206 039</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</i>						
- транспортными средствами	-	-	-	-	-	-
- имуществом	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	-	-	-	-	-
- ТМЦ	-	-	-	-	-	-
- поручительствами	-	-	-	-	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>	-	-	-	-	-	-
- транспортными средствами	3 500	6 340	-	-	-	9 840
- имуществом	58 900	7 095	-	-	-	65 995
- недвижимостью	72 100	67 000	-	-	-	139 100
- ТМЦ	34 800	34 783	-	-	-	69 583
- поручительствами	127 038	14 750	-	-	-	141 788
<b>Итого:</b>	<b>296 338</b>	<b>129 968</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>426 306</b>

Справедливая стоимость кредита – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке страны, колебанием рыночных процентных ставок Банк производит перерасчет по справедливой стоимости на конец отчетного периода по кредитам, попавшим под критерий существенности и по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на дату выдачи.

Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012г. составляет 508 615 тыс. руб., в свою очередь справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011г. – 481 802 тыс. руб.

Раскрытие информации по справедливой стоимости «Кредитов и дебиторской задолженности» представлено в примечании № 35.

В Банке регулярно пересматриваются процентные ставки с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В течение отчетного периода в отчете о совокупном доходе был отражен убыток, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных – 930 тыс. руб. (за 2011г. – 1 263 тыс. руб.). За 31.12.2012 г. задолженность по таким кредитам составила 1,55% от всей суммы задолженности по кредитам клиентам, в свою очередь задолженность по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных, за 31.12.2011г. составила 0,4% от общей задолженности по кредитам клиентам.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам требования, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании №30.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании № 36.

## 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

Эмитент	Справедливая стоимость за 31.12.2012	В том числе переоценка по справедливой стоимости за 31.12.2012	%	Справедливая стоимость за 31.12.2011	В том числе переоценка по справедливой стоимости за 31.12.2011	%
<i>Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку</i>						
Акции дочерней организации ЗАО «СИМ»	100	0	100%	100	0	100%
<i>Балансовая стоимость без учета резерва</i>	<i>100</i>			<i>100</i>	<i>0</i>	
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0			(100)		
<b>Итого по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение финансовых активов</b>	<b>100</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	

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

	за 2012г	за 2011г
Балансовая стоимость без учета резерва на 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	100	100
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Списание финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за счет созданных резервов	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за период	0	0
Балансовая стоимость с учетом переоценки на 31 декабря отчетного	100	100

года без учета резерва		
------------------------	--	--

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	за 2012г	за 2011г
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на начало отчетного периода	100	100
Отчисления / (восстановления) резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в течение года	(100)	0
Списание финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за счет созданных резервов	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на конец отчетного периода	0	100

Долевые финансовые активы (акции) отражаются по фактическим затратам.

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на отчетные даты:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	за 31 декабря 2012г.		за 31 декабря 2011г.	
			Справедливая стоимость с учетом переоценки	в т.ч. переоценка	Справедливая стоимость с учетом переоценки	в т.ч. переоценка
Акции ЗАО «СИМ»	Промышленное и гражданское строительство	Россия	100	0	100	0

Принимая во внимание события после отчетной даты, отмечаем, что акции ЗАО «СИМ» были проданы Банком 27 мая 2013 года.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи представлена в примечании № 35 «Справедливая стоимость финансовых инструментов», № 39 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам требования, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании № 30, информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, по связанным сторонам представлена в Примечании № 36.

#### **10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

По состоянию за 31 декабря 2012г., за 31 декабря 2011г. у Банка не было финансовых активов, классифицированных к данной категории финансовых активов.

#### **11. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

По состоянию за 31.12.2012г., за 31.12.2011 г., Банк не производил инвестиции в ассоциированные организации.

#### **12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

По состоянию за 31.12.2012г., 31.12.2011 г. у Банка не было недвижимости, относимой к данной категории активов.

#### **13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**



В состав статьи «Основные средства» отчета о финансовом положении включены основные средства за минусом амортизации и вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

По состоянию на отчетную дату переоценка основных средств не производилась.

По состоянию на 01.01.2011 здания были переоценены независимым оценщиком. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «Оценка & Консалтинг» и была основана на восстановительной стоимости. ООО «Оценка & Консалтинг», в соответствии с законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998г. № 135-ФЗ, стандартами оценки и другими нормативными актами России, выступает в качестве независимого оценщика и имеет все основания для проведения обоснованной и непредвзятой оценки. В остаточную стоимость зданий за 31.12.2010г. включена сумма 50 832 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий банка на 01.01.2011г. (за минусом корректировки амортизации). За 31 декабря 2010г. отложенное налоговое обязательство в сумме 10 167 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 «Основные средства». В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012г. составила бы 47 594 тысячи рублей (за 31 декабря 2011г.: 48 479 тысяч рублей). Переоценка зданий производится один раз в три года, что закреплено в учетной политике Банка.

### Амортизация

Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная (ликвидационная) стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Нормы амортизации и срок полезной службы основных групп представлены выше.

В соответствии с принятой учетной политикой по МСФО: затраты на приобретение включают стоимость основного средства, уплаченную продавцу по договору, в том числе суммы невозмещаемых налогов, а также прочие расходы, непосредственно связанные с приобретением и доведением основного средства до состояния пригодности к использованию за вычетом всех скидок, которые вычитаются при определении покупной цены.

При получении объекта основных средств и до передачи объекта в эксплуатацию основные средства числятся на счете «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с учетом НДС. Амортизация по введенным в эксплуатацию основным средствам начисляется на балансовую стоимость с учетом НДС.

Далее представлено движение по счетам основных средств в 2012г.:

№ п/п	Наименование группы	Первоначальная стоимость					Амортизация				Остаточная стоимость за 31.12.12
		за 31.12.11	Поступило	Модернизация, реконструкция	Выбыло	на 31.12.12	за 31.12.11	Начислено за год	Выбытие	за 31.12.12	
1	Активное оборудование видеорегистрации и коммутации	668	0	0	(9)	659	602	50	(9)	643	16
2	Вычислительная техника	12 763	0	0	(372)	12 391	12 047	297	(365)	11 979	412
3	Здание, в т.ч. ранее использованное другими организациями	4 672	11 000	28	(11 028)	4 672	2 628	925	(536)	3 017	1 655
4	Здания	339 402	0	0	0	0	53 724	4 574	0	58 298	281 104
5	Земля	496	1 000	28	(1 028)	496	0	0	0	0	496
6	Издательский комплекс	2 628	0	0	0	2 628	1 453	166	0	1 619	1 009
7	Мебель	4 790	0	0	0	0	4 123	212	0	4 335	455
8	Оргтехника	230	0	0	0	0	207	8	0	215	15
9	Производственный инвентарь	3 949	355	0	(285)	4 019	3 168	323	(285)	3 206	813
10	Рабочее оборудование	29 912	0	0	(531)	29 381	15 812	2 651	(460)	18 003	11 378

ОАО «Тагилбанк»

11	Рабочие машины	315	0	0	0	315	154	34	0	188	127
12	Благоустройство с озеленением	6 864	0	0	0	6 864	4 118	686	0	4 804	2 060
13	Сооружения	5 475	0	0	0	5 475	1 800	204	0	2 004	3 471
14	Теплосеть банка, забор, ограждения	1 409	0	0	0	1 409	1 017	131	0	1 148	261
15	Телекоммуникационное оборудование	1 131	0	0	0	1 131	998	84	0	1 082	49
16	Терминальное оборудование	1 042	0	0	(943)	99	570	142	(613)	99	0
17	Транспортные средства	11 363	0	0	0	11 363	9 263	1 378	0	10 641	722
18	Устройства выдачи наличных денег	18 704	1 083	1 214	0	21 001	13 199	1 348	0	14 547	6 454
19	Хозяйственный инвентарь	1 972	0	0	(4)	1 968	1 558	86	(4)	1 640	328
20	<b>Итого по основным средствам</b>	<b>447 785</b>	<b>13 438</b>	<b>1270</b>	<b>(14 200)</b>	<b>448 293</b>	<b>126 441</b>	<b>13 299</b>	<b>(2 272)</b>	<b>137 468</b>	<b>310 825</b>
21	Вложения в незавершенное строительство, приобретение основных средств	938	943	0	(938)	943	0	0	0	0	943
22	<b>Итого по основным средствам с учетом вложений в сооружение, создание, приобретение основных средств</b>	<b>448 723</b>	<b>14 381</b>	<b>1 270</b>	<b>(15 138)</b>	<b>449 236</b>	<b>126 441</b>	<b>13 299</b>	<b>(2 272)</b>	<b>137 468</b>	<b>311 768</b>

Далее представлено движение по счетам основных средств в 2011г.:

№ п/п	Наименование группы	Первоначальная стоимость					Амортизация				Остаточная стоимость за 31.12.11
		за 31.12.10	Поступило	Модернизация, реконструкция	Выбыло	на 31.12.11	за 31.12.10	Начислено за год	Выбытие	за 31.12.11	
1	Активное оборудование видеорегистрации и коммутации	668	0	0	0	668	535	67	0	602	66
2	Вычислительная техника	12 311	452	0	0	12763	11 616	431	0	12 047	716
3	Здание, в т.ч. ранее использованное другими организациями	4 672	0	0	0	4672	2239	389	0	2628	2044
4	Здания	335 822	3580	0	0	339402	49 166	4558	0	53724	285678
5	Земля	496	0	0	0	496	0	0	0	0	496
6	Издательский комплекс	2 376	926	28	(702)	2628	2 068	87	(702)	1453	1175
7	Мебель	5 036	0	0	(246)	4790	4 132	237	(246)	4123	667
8	Оргтехника	249	0	0	(19)	230	200	26	(19)	207	23
9	Производствен-	3 644	305	0	0	3949	2 817	351	0	3168	781

ОАО «Тагилбанк»

	ный инвентарь										
10	Рабочее оборудование	23 371	5926	1199	(584)	29912	14 257	2135	(580)	15812	14100
11	Рабочие машины	156	159	0	0	315	148	6	0	154	161
12	Благоустройство с озеленением	6 864	0	0	0	6864	3 432	686	0	4118	2746
13	Сооружения	5 475	0	0	0	5475	1 596	204	0	1800	3675
14	Теплосеть банка, забор, ограждения	1 409	0	0	0	1409	886	131	0	1017	392
15	Телекоммуникационное оборудование	1 131	0	0	0	1131	893	105	0	998	133
16	Терминальное оборудование	1 121	0	0	(79)	1042	507	142	(79)	570	472
17	Транспортные средства	11 453	903	0	(993)	11 363	8 215	2020	(972)	9263	2100
18	Устройства выдачи наличных денег	18 605	872	299	(1072)	18704	13 330	941	(1072)	13199	5505
19	Хозяйственный инвентарь	1 972	0	0	0	1972	1 427	131	0	1558	414
20	<b>Итого по основным средствам</b>	<b>436 831</b>	<b>13123</b>	<b>1526</b>	<b>(3695)</b>	<b>447785</b>	<b>117 464</b>	<b>12647</b>	<b>(3670)</b>	<b>126441</b>	<b>321344</b>
21	Вложения в незавершенное строительство, приобретение основных средств	262	13328	1526	(14178)	938	0	0	0	0	938
22	<b>Итого по основным средствам с учетом вложений в сооружение, создание, приобретение основных средств</b>	<b>437 093</b>	<b>26451</b>	<b>3052</b>	<b>(17873)</b>	<b>448723</b>	<b>117 464</b>	<b>12647</b>	<b>(3670)</b>	<b>126441</b>	<b>322282</b>

Географический анализ и анализ основных средств по структуре валют представлены в Примечании № 30

#### 14.ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	за 31 декабря 2012г	за 31 декабря 2011г
<b>Финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность ( расчеты за РКО, инкассацию, требования по переводам платежных систем)	45	891
Начисленные комиссии	530	141
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1 368	596
Расчеты с прочими дебиторами	4 486	5 286
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6 429</b>	<b>6 914</b>

Резерв на возможные потери по прочим операциям	(4 518)	(60)
<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с финансовыми активами</b>	<b>1 911</b>	<b>6 854</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность (резервные средства в счет платежей)	1 378	936
Расходы будущих периодов по другим операциям	1 847	499
Расчеты с бюджетом по налогам ( за исключением налога на прибыль)	337	508
Расчеты с работниками по оплате труда	21	20
Расчеты с прочими дебиторами (предоплата за основные средства, услуги)	4 065	2 325
Внеоборотные активы, классифицированные в прочие	8 764	0
Активы небанковских дочерних компаний	1	0
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>16 414</b>	<b>4 288</b>
<b>ИТОГО ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОЧИМИ АКТИВАМИ</b>	<b>18 324</b>	<b>11 142</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов:

	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
Резерв под обесценение финансовых активов на начало отчетного периода	60	7
Дебиторская задолженность, списанная в течение года как безнадёжная	(1)	(7)
Отчисления / (восстановления) резерва под обесценение финансовых активов в течение года	4 459	60
Резерв под обесценение финансовых активов на конец отчетного периода	4 518	60

За 31.12.2012 г. резерв по финансовым активам составлял 32 тыс. руб. по дебиторской задолженности клиентов; 4 486 тыс. руб. – по прочим дебиторам.

За 31.12.2011г. резерв по финансовым активам составлял – 23 тыс. руб. по дебиторской задолженности клиентов; 37 тыс. руб. – по прочим дебиторам.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам требования представлены в Примечании № 30.

### 15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию за 31 декабря 2012г., за 31 декабря 2011г. остатков по статье “Средства в других банках” нет.

### 16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают остатки на счетах клиентов и счетах срочных депозитов. Их анализ представлен ниже:

	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
Текущие/расчетные счета, счета до востребования	774 507	933 601
Срочные депозиты	859 186	1 120 597
<b>Итого</b>	<b>1 633 693</b>	<b>2 054 198</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие / расчетные счета	0	3 483
Срочные депозиты	0	24 316
<b>Прочие юридические лица</b>		

Текущие / расчетные счета	522 516	642 280
Срочные депозиты	156 877	90 297
<b>Физические лица</b>		
Текущие / расчетные счета	251 991	287 829
Срочные депозиты	702 309	1 006 164
<b>Физические лица-нерезиденты</b>		
Счета до востребования	0	9
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 633 693</b>	<b>2 054 198</b>

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	за 31.12.2012 г.		за 31.12.2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	954 300	58,42%	1 294 002	62,99%
Производство	277 576	16,99%	377 621	18,38%
Прочее	142 427	8,7%	137 693	6,71%
Торговля	78 955	4,83%	101 627	4,95%
Строительство	95 327	5,84%	128 916	6,28%
Транспорт	73 168	4,48%	5 107	0,25%
Масс-медиа	1 242	0,08%	2 809	0,14%
Недвижимость	3 076	0,19%	721	0,04%
Пищевая промышленность	988	0,06%	2 272	0,11%
Сельское хозяйство	6 626	0,41%	3 405	0,17%
Финансы	5	0%	5	0,00%
Муниципальные органы	3	0%	20	0,00%
<b>Итого</b>	<b>1 633 693</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 054 198</b>	<b>100,00%</b>

За 31.12.2012г. Банк имел 54 клиента с остатками средств на текущих расчетных счетах свыше 1 000 тыс. рублей (за 31.12.2011г. – 59 клиента). Общая сумма остатков средств по ним составила за 31.12.2012г. 421 832 тыс. руб., что составляет 81% от общей суммы обязательств по расчетным, текущим счетам клиентов – юридических лиц (за 31.12.2011г. – 555 440 тыс. руб., или 59% от общей суммы обязательств по расчетным, текущим счетам клиентов). В средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц за 31.12.2012г. в сумме 156 877 тыс. руб., что составляет 18,2% от общей суммы депозитов (за 31.12.2011г. – 114 433 тыс. руб., или 10,2% от общей суммы депозитов).

В течение отчетного периода доход от привлечения срочных депозитов в валюте по ставкам ниже рыночных отражался в отчете о совокупном доходе и составил 56 тыс. руб.

В течение 2011г. Банк не привлекал депозитов по ставкам ниже рыночных

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании № 30

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании № 36

Информация в отношении справедливой стоимости каждой категории средств клиентов подробно представлена в Примечании № 35.

## 17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
Векселя	630	12 949
Депозитные и сберегательные сертификаты	49	48
<b>Итого по выпущенным долговым ценным бумагам</b>	<b>679</b>	<b>12 997</b>

По состоянию за 31.12.2012г. Банком выпущены процентные векселя. За 31 декабря 2012г. по данным векселям эффективная процентная ставка составила 0% годовых (в 2011 г. – 5 %)

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг на отчетные даты:

	за 31.12.2012г.		за 31.12.2011г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя	630	630	12 949	12 949
Депозитные и сберегательные сертификаты	49	49	48	48
<b>Итого по выпущенным долговым ценным бумагам</b>	<b>679</b>	<b>679</b>	<b>12 997</b>	<b>12 997</b>

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании №30

Соответствующая информация по выпущенным долговым ценным бумагам, принадлежащим связанным сторонам представлена в Примечании № 36

Информация в отношении справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг подробно представлена в Примечании № 35

## 18.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Задолженность перед работниками	973	2 893
Дивиденды к уплате	0	251
Обязательства по прочим операциям	1 319	524
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 292</b>	<b>3 668</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате (транспортный налог, налог на имущество, налог на добавленную стоимость)	3 348	1 258
Доходы будущих периодов (недоамортизированная комиссия по выданным гарантиям)	1 943	1 193
Обязательства по прочим операциям	680	1 044
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>5 971</b>	<b>3 495</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>8 263</b>	<b>7 163</b>

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

За 31.12.2012г. задолженность перед работниками складывается из суммы ожидаемых затрат Банка по неиспользованным отпускам сотрудников на отчетную дату – 973 тыс. руб., в свою очередь задолженность перед работниками за 31.12.2011г. составляла – 2 893 тыс. руб.

На отчетную дату прочие обязательства по дивидендам к уплате составляют 0 тыс. руб., (за 31.12.2011г. – 251 тыс. руб.)

За 31.12.2012 обязательства некредитного характера в составе прочих обязательств составляют 376 тыс. руб. (за 31.12.2011г. – 0 тыс. руб.). По профессиональному суждению юридической службы Банка выплата по данным обязательствам является вероятной и задержка в выплате произошла по причине медлительности судебной системы РФ.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 2 292 тыс. руб. (2011 г.: 3 668 тыс. руб.)

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании №30

Информация по прочим обязательствам перед связанными сторонами представлена в Примечании №36.

## 19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

При составлении финансовой отчетности по МСФО впервые за 2004г. ОАО «Тагилбанк» применил положение по МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» для оценки неденежных статей, в том числе в отношении уставного капитала, для расчета входящих сальдо на 01.01.2004г.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	Без учета инфляционных индексов			С учетом применения индексов инфляции		
	Кол-во	Номинал, руб.	Сумма тыс.руб.	Кол-во	Номинал, руб.	Сумма тыс.руб.
за 31.12.2012г.						
Обыкновенные акции	8 340 000	10	83 400	8 340 000	92,39	770 522
за 31.12.2011г.						
Обыкновенные акции	8 340 000	10	83 400	8 340 000	92,39	770 522

В течение 2012г., 2011г. дополнительного выпуска акций ОАО «Тагилбанк» не было.

В течение 2012г., 2011г. операций по выкупу и реализации акций ОАО «Тагилбанк» на вторичном рынке Банком не производились.

Объявленный уставный капитал составляет за 31.12.2012г. - 8 340 000 обыкновенных акций, за 31.12.2011г. объявленный уставный капитал составлял 8 340 000 обыкновенных акций. Средневзвешенное количество акций за 2012г., 2011г. – 8 340 000.

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 92,39 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Капитал банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, которые имеют право на выплату дивидендов и распределение прибыли в российских рублях.

Основными акционерами Банка на отчетную дату являются (доля 5% и более):

№ п/п	Наименование акционеров	За 31.12.2012г.			За 31.12.2011г.		
		Оплаченный уставный капитал по РПБУ (тыс. руб.)	Уставный капитал с учетом применения индексов инфляции (тыс. руб.)	Доля, %	Оплаченный уставный капитал по РПБУ (тыс. руб.)	Уставный капитал с учетом применения индексов инфляции (тыс. руб.)	Доля, %
1	ООО «Трест Тагилстрой»	16 373,74	151 276,98	19,63%	16 373,74	151 276,98	19,63%
2	ОАО «Высокогорский горно-обогатительный комбинат»	8 307,4	76 752,09	9,96%	8 307,4	76 752,09	9,96%
3	ОАО	8 298,38	76 668,73	9,95%	8 298,38	76 668,73	9,95%

	«Нжнетагильский металлургический комбинат»						
4	Физическое лицо Че-канов Алексей Архипович	21 878,66	202 136,94	26,23 %	21 878,66	202 136,94	26,23 %
5	Физическое лицо Пестова Лариса Геннадьевна	11 677	77 053,26	14%	-	-	-
6	Физическое лицо №2	-	-	-	11 676	77 053,26	14%

## 20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Ниже представлена расшифровка прочих компонентов совокупного дохода:

	За 2012г.	За 2011г.
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи	-	-
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Изменение фонда курсовых раз-ниц	-	-
<b>Прочие компоненты совокуп-ного дохода (расхода) за пери-од</b>	-	-
<b>Налог на прибыль, относя-щийся к прочим компонентам совокупного дохода:</b>	-	-
Изменение фонда переоценки основных средств, в т.ч.	<b>27</b>	<b>407</b>
<i>При списании выбывших основ-ных средств</i>	27	407
<i>При изменении ставки налого-обложения</i>	-	-
<i>При переоценке основных средств на 01.01.2011г.</i>	-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи	-	-
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	-	-
Доля в изменениях прочего со-вокупного дохода ассоцииро-ванных организаций	-	-
<b>Прочие компоненты совокуп-ного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>27</b>	<b>407</b>

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или выбытие.

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи, переносится в прибыли и убытки в случае его реализации через продажу или обесценение.

В течение 2012 года фонд переоценки основных средств также увеличился на сумму налога по выбывшим основным средствам в размере 27 тысяч рублей (в 2011 г. – 407 тыс. руб.)

В 2012 г. переоценка основных средств не производилась.

В течение 2011 года фонд переоценки финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи, не изменен.



## 21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Ниже представлена расшифровка чистых доходов по процентам:

	за 31.12.2012г.		за 31.12.2011г.	
	сумма	%	сумма	%
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	87 386	63,4%	111 214	65,14%
Средства в других банках	34 961	25,4%	17 059	9,99%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0%
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	1 672	1,2%	14 361	8,41%
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>124 019</b>	<b>90%</b>	<b>142 634</b>	<b>83,54%</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 885	10%	28 099	16,46%
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>137 904</b>	<b>100%</b>	<b>170 733</b>	<b>100%</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Средства юридических лиц	(3 745)	5,2%	(4 252)	4,3%
Средства физических лиц	(67 984)	94,47%	(94 233)	95,34%
Выпущенные долговые ценные бумаги	(215)	0,3%	(307)	0,36%
Средства других банков	(19)	0,03%	(43)	0%
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(71 963)</b>	<b>100%</b>	<b>( 98 835)</b>	<b>100%</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0%	0	0%
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(71 963)</b>	<b>100%</b>	<b>(98 835)</b>	<b>100%</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>65 941</b>		<b>71 898</b>	

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли включает наращенный дисконт по векселям.

Проценты по обесценившимся финансовым активам представляют собой процентный доход за год по кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения на отчетную дату.

Анализ полученных процентных доходов показал, что проценты, полученные за предоставленные кредиты составили 89 058 тыс. руб., или 17,4 % от общей суммы доходов, что ниже, чем в 2011 году на 23 828 тыс. руб. Уменьшение процентных доходов по выданным кредитам в большей степени связано с уменьшением процентных ставок по вновь выдаваемым кредитам, проведением акций с условиями льготного кредитования для юридических лиц, с целью повышения конкурентоспособности оказываемых банковских услуг и увеличения объема кредитного портфеля Банка.

На рынке ценных бумаг в 2012 году у Банка произошло некоторое снижение объемов по сравнению с 2011 годом. Задолженность по учтенным векселям снизилась на 11% и за 31 декабря 2012 года составила 597 889 тыс. рублей, что составляет 29,35% от активов банка. Вместе с тем, банк в 2012г. продолжил придерживаться политики консервативного формирования и управления портфелем ценных бумаг, основными принципами которой остаются приемлемое соотношение риска и доходности, ликвидность бумаги, а также высокая надежность эмитентов.

Анализ понесенных процентных расходов показал, что проценты, уплаченные физическим лицам по привлеченным средствам составили в 2012г. – (67 984 тыс. руб.), или 13,9 % от всей суммы расходов, что ниже, чем в 2011 году, на 26 249 тыс. руб. Это связано с уменьшением количества срочных депозитов открытых клиентами Банка в 2012 г.

**22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Ниже представлена расшифровка комиссионных доходов и расходов:

	за 31.12.2012г.		за 31.12.2011г.	
	сумма	%	сумма	%
<b>Комиссионные доходы</b>				
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов, за расчетно-кассовое обслуживание	58 001	88,13%	70 921	91,12%
Комиссия за инкассацию	4 277	6,5%	4 058	5,2%
Прочие комиссии	3 532	5,37%	2 856	3,68%
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>65 810</b>	<b>100%</b>	<b>77 835</b>	<b>100%</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Уплаченная комиссия по операциям с пластиковыми картами	(6 226)	74,34%	(7 376)	77,06%
Депозитарные услуги	(87)	1%	(67)	0,7%
Комиссия по расчетным и кассовым операциям и ведению банковских счетов	(2 048)	24,45%	(2 106)	22%
Прочие комиссии	(14)	0,21%	(23)	0,24%
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(8 375)</b>	<b>100%</b>	<b>(9 572)</b>	<b>100%</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>57 435</b>		<b>68 263</b>	

Комиссионные доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Анализ полученных комиссионных доходов показал, что комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов составили в 2012г. 58 001 тыс. руб., или 11,36% от общей суммы доходов, что ниже, чем в 2011 году на 12 920 тыс. руб. (на 18,22%)

Снижение комиссионных доходов в 2012г. по сравнению с 2011 г. связано с общим снижением объемов предоставляемых услуг и оттоком клиентов.

Комиссионные расходы уменьшились на 1 197 тыс. руб. (на 12,51%)

**23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

Ниже представлена расшифровка прочих операционных доходов:

	за 31.12.2012г.		за 31.12.2011г.	
	сумма	%	сумма	%
<b>Прочие операционные доходы</b>				
Доходы от сдачи имущества в аренду	17 155	95,56%	15 454	98,9%
Доходы от выбытия (реализации) имущества банка	693	3,87%	129	0,83%
Прочие доходы	103	0,57%	44	0,27%
<b>Итого по прочим доходам</b>	<b>17 951</b>	<b>100%</b>	<b>15 627</b>	<b>100%</b>
Дивиденды полученные	0		0	

Прочие операционные доходы в 2012г. увеличились по сравнению с 2011г. на 2 324 тыс. руб. (на 14,87%).

**24. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Ниже представлена расшифровка чистых доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за отчетные периоды:

	Доход от перепродажи	Корректировка справедливой стоимости	Расходы по перепродаже	Итого доходов за вычетом расходов по операциям с фин. активами, оцениваемыми по справедливой стоимости
--	----------------------	--------------------------------------	------------------------	--

				мыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
<b>2012г.</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	13 857	28	(495)	13 390
<i>В т.ч. векселя</i>				
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<i>В т.ч. векселя</i>	-	-	-	-
<b>2011г.</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	14 444		(1 409)	13 035
<i>В т.ч. векселя</i>	14 444			13 035
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<i>В т.ч. векселя</i>				

В 2012 году объем приобретаемых векселей по сравнению с 2011 годом не изменился (увеличение доходности на 355 тыс. руб. или на 2,7 % от доходности 2011 года)

## 25. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Ниже представлена расшифровка чистых доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой за отчетные периоды:

	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
Доходы за вычетом расходов по валютнообменным операциям	549	686
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	(140)	(347)
Итого доходов по операциям с иностранной валютой	<b>409</b>	<b>339</b>

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница (разница между курсом Банка России и курсами покупки и продажи, установленными в Банке), возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, возникающие от переоценки финансовых активов, обязательств, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

## 26. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на оплату труда персонала и прочие расчеты с персоналом, а также прочие административные расходы включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2012	%	за 31.12.2011	%
Затраты на содержание персонала	(63 594)	48,29%	(79 623)	56,11%
Амортизационные отчисления	(13 299)	10,1%	(12 647)	8,91%
Прочие расходы	(14 458)	10,97%	(9257)	6,52%
Налоги, кроме налога на прибыль	(11 479)	8,72%	(11 293)	7,96%
Расходы на обеспечение безопасности	(9 686)	7,36%	( 8 402)	5,92%
Расходы по страхованию вкладов	(4 993)	3,79%	(5 599)	3,95%
Расходы на аренду	(4 480)	3,4%	(4 172)	2,94%
Содержание зданий и сооружений	(4 097)	3,11%	( 5 402)	3,8%
Телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	(3 815)	2,9%	( 3 541)	2,5%
Расходы на рекламу и маркетинг	(759)	0,58%	(676)	0,48%
Командировочные и представительские расходы, расходы по подготовке кадров	(440)	0,33%	(362)	0,26%
Расходы на ремонт	(584)	0,45%	(940)	0,65%
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(131 684)</b>	<b>100%</b>	<b>(141 914)</b>	<b>100%</b>

Расходы на оплату труда (с учетом отчислений в страховые внебюджетные фонды) за 2012г. по сравнению с 2011г. снизились в связи с оптимизацией количества сотрудников Банка, а также снижением отчислений в страховые внебюджетные фонды (с 01.01.2012г. страховые взносы составляют 30% от фонда оплаты труда, в свою очередь в 2011г. единый социальный налог составлял - 34%).

В 2012г. в сравнении с 2011г. по остальным видам расходов, уплаченных банком, наблюдается незначительное отклонение в ту или иную сторону.

В соответствии с требованием МСФО 19 «Вознаграждения работникам» Банк раскрывает информацию по вознаграждению работников банка.

Виды расходов	Сумма вознаграждения работникам банка	
	за 2012	за 2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	63 594	79 623
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
<b>Итого расходов по вознаграждению</b>	<b>63 594</b>	<b>79 623</b>

*Вознаграждения работникам* – все формы вознаграждений и выплат, предоставляемых компанией работникам в обмен на оказанные ими услуги.

*Краткосрочные вознаграждения работникам* – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий и компенсационных выплат долевыми инструментами), подлежащие выплате в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

*Вознаграждения по окончании трудовой деятельности* – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий, выплачиваемые по окончании трудовой деятельности).

*Прочие долгосрочные вознаграждения работникам* – вознаграждения работникам (кроме выплат по окончании трудовой деятельности, выходных пособий), задолженность по выплате которых не может быть погашена полностью в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказывали соответствующие услуги.

*Выходные пособия* – вознаграждения работникам, являющиеся результатом:

- решения компании уволить работника до достижения им пенсионного возраста;
- решения работника добровольно уволиться в обмен на такие вознаграждения.

## 27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

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.

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Балансовый подход, применяемый в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», требует признавать отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные исходя из ставок налогообложения, которые будут применяться в периоды реализации этих активов или погашения обязательств, основываясь на положениях налогового законодательства, вступившего в силу на отчетную дату (IAS 12, р. 46). Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%, что и в 2011г.

Текущие расходы по налогу на прибыль за 2012год составили 6 674 тыс. руб. согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2012г. (за 2011 – 10 713 тыс. руб. согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2011г)

Ниже представлены компоненты расходов по налогу на прибыль:

	за 2012 г	За 2011 г
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 674)	(10 713)
Изменения в отложенных налогах в связи с уменьшением ставки налогообложения	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц (за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе собственных средств акционеров)	1 562	2 176
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	<b>(5 112)</b>	<b>(8 537)</b>

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	за 2012 г.	за 2011 г.
Прибыль / (убыток) (по МСФО до налогообложения)	30 149	(1 165)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (прибыль по МСФО * ставку по налогу на прибыль)	(6030)	233
Постоянные разницы:		
1. Необлагаемые доходы	(220)	11
2. Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(2 061)	(8 257)
3. Прочие невременные разницы	158	54
4. Разница в сумме балансовой стоимости, сумме амортизации приобретенных, выбывших, модернизированных основных средств	3 041	(578)
Воздействие изменения ставки налогообложения:	0	0
<i>Влияние изменения ставки на входящий остаток отложенного налога</i>	0	0
<i>Влияние изменения ставки по разницам, возникшим в течении периода</i>	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>(5 112)</b>	<b>(8 537)</b>

Изменение отложенного налогового обязательства в сумме 27 тыс. руб. (2011г.: 407 тыс. руб.) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в связи с выбытием основных средств.

Налоговое воздействие временных разниц представлено ниже за 2012г:

<b>Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода</b>	<b>(41 239)</b>
Воздействие изменения ставки налогообложения по временным разницам	0
Воздействие изменения ставки налогообложения по фонду переоценки основных средств	0
<b>Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода с учетом</b>	<b>(41 239)</b>

<b>воздействия изменения ставки налогообложения</b>	
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i></b>	
<i>а) сумма отложенных налоговых требований, признанных в отчете о финансовом положении</i>	<b>1 809</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	193
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2464
Основные средства	(1 223)
Прочие обязательства в части отпусков сотрудников	375
<i>б) сумма отложенных налоговых требований, признанных в составе прибыли и убытка, если они не очевидны из изменений в сумме, признанной в отчете о финансовом положении</i>	<b>172</b>
<i>в) сумма отложенных налоговых требований, признанных в прочих компонентах отчета о совокупном доходе</i>	<b>27</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-
Основные средства	27
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 008</b>
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i></b>	
<i>а) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении</i>	<b>(133)</b>
Оценка амортизированной стоимости кредитов клиентам с применением метода эффективной ставки процента, рыночной эффективной процентной ставки	(159)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-
Оценка амортизированной стоимости депозитов с применением рыночной эффективной ставки процента	26
<i>б) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в составе прибыли и убытка, если они не очевидны из изменений в сумме, признанной в отчете о финансовом положении</i>	
<i>в) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в прочих компонентах отчета о совокупном доходе</i>	<b>0</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Основные средства	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(419)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(39 650)</b>

Налоговое воздействие временных разниц представлено ниже за 2011г.:

<b>Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода</b>	<b>(43 822)</b>
Воздействие изменения ставки налогообложения по временным разницам	0
Воздействие изменения ставки налогообложения по фонду переоценки основных средств	0
<b>Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода с учетом воздействия изменения ставки налогообложения</b>	<b>(43 822)</b>
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i></b>	
<i>а) сумма отложенных налоговых требований, признанных в отчете о финансовом положении</i>	<b>2 224</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(195)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2 290
Основные средства	260
Прочие обязательства в части отпусков сотрудников	(131)
<i>б) сумма отложенных налоговых требований, признанных в составе прибыли и убытка, если они не очевидны из изменений в сумме, признанной в отчете о финансовом положении</i>	<b>250</b>
<i>в) сумма отложенных налоговых требований, признанных в прочих компонентах отчета о совокупном доходе</i>	<b>407</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0

Основные средства	407
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 881</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	
<i>а) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении</i>	<b>(160)</b>
Оценка амортизированной стоимости кредитов клиентам с применением метода эффективной ставки процента, рыночной эффективной процентной ставки	(144)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Оценка амортизированной стоимости выпущенных ценных бумаг	(16)
<i>б) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в составе прибыли и убытка, если они не очевидны из изменений в сумме, признанной в отчете о финансовом положении</i>	<b>(138)</b>
<i>в) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в прочих компонентах отчета о совокупном доходе</i>	<b>0</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Основные средства	
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(298)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(41 239)</b>

Отложенное налоговое обязательство за 31.12.2012г. составило 39 650 тыс. руб. (за 31.12.2011г. - 41 239 тыс. руб.).

Зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства соответствует требованиям МСФО 12 «Налоги на прибыль» §§ 71-76.

В течение года налог на прибыль Банк уплачивает авансовыми платежами. По окончании года налог пересчитывается по фактически полученной налогооблагаемой прибыли и корректируется; в результате образуется дебиторская или кредиторская задолженность, не влияющая на финансовый результат, которая закрывается по срокам согласно НК РФ: либо возвратом налоговыми органами данной суммы, либо путем зачета данной суммы с другими обязательствами Банка перед бюджетом. За 2012г. по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» возникла переплата по налогу на прибыль в размере 4 553 тыс. руб., что и нашло свое отражение в отчете о финансовом положении за 31.12.2012г. по статье «текущие требования по налогу на прибыль» (за 2011г. аналогичная переплата составляла 6 235 тыс. руб.).

## 28. ДИВИДЕНДЫ

На отчетную дату обязательств по уплате дивидендов не было (за 31.12.2011г. – 252 тыс. руб.):

После проведенного в 2012 году собрания акционеров правлением Банка принято решение по восстановлению на счет нераспределенной прибыли невыплаченных дивидендов по акциям ОАО «Тагилбанк» в сумме 252 тыс.руб. ( в соответствии с законом №403-ФЗ)

	2012г. по обыкновенным акциям	2011г. по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	252
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года	0	252
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0	0

## 29. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Сегментный анализ банком не осуществлялся, поскольку ценные бумаги банка не имеют статуса свободно обращающихся на открытых рынках ценных бумаг, согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

### 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск 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 операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками в Банке регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами.

Совет директоров утверждает Положение по управлению рисками Банка, так и Положения по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по управлению активами и пассивами, Правление Банка утверждают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Одним из аналитических инструментов, которые направлены на возможность оценить потенциальные потери, является стресс-тестирование. ОАО «Тагилбанк» разработал и применяет на практике Методику организации системы стресс – тестирования, методологической основой построения которой, является метод ситуативного моделирования. Выделение группы факторов риска, оказывающих существенное влияние, на изменение индикаторов критичности осуществляется отделом анализа и банковской отчетности на основании анализа статистической информации и прогноза структуры баланса Банка в соответствии с утвержденной стратегией его развития на год. Факторами риска, оказывающими существенное влияние, на индикаторы критичности являются, классифицированные и закрепленные в «Системе управления рисками ОАО «Тагилбанк» риски:

- связанные с активами и пассивами;
- связанные с приоритетными направлениями развития Банка;

Практическая реализация стресс - тестинга в ОАО «Тагилбанк» происходит через систему регулярных стресс - тренингов, на которых осуществляется:

- количественная оценка возможных финансовых потерь Банка при реализации неблагоприятных стресс - сценариев развития ситуации;
- определение уровня резервирования и источников для покрытия возможных потерь;
- определение комплекса мероприятий по снижению возможных потерь;
- корректировка направления стратегического развития Банка в целях повышения его устойчивости к стрессовым ситуациям;
- разработка предложений по совершенствованию методологии и организационной структуры системы стресс – тестирования Банка.

Разработка стресс – сценария к проведению стресс – тренинга по каждому из направлений базовых рисков осуществляется отделом анализа и банковской отчетности. Проведение стресс – тренинга инициализируется отделом анализа и банковской отчетности:

1. на регулярной основе в соответствии с планом стресс – тренинга, согласованным с заместителем председателя правления ОАО «Тагилбанк»;
2. при превышении установленных показателей индикативных отклонений, что в соответствии с Методикой организации системы стресс – тестирования признается стресс – ситуацией и рассматривается в течение 1 рабочего дня с момента регистрации превышения.

В работе стресс – тренинга в обязательном порядке принимают участие представители комитета по управлению активами и пассивами, отдела анализа и банковской отчетности, кредитного отдела, казначейства, отдела по работе с населением, бухгалтерии и юридического отдела.

Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления основными рисками.

**Кредитный риск** – риск банка – кредитора, связанный с непогашением заемщиком основного долга и процентов по выданным кредитам. Наибольшее влияние на степень кредитного риска ока-



зывают факторы кредитоспособности клиента, а также те изменения, которые затрагивают конъюнктуру рынков, на которых действует кредитуемая компания. Именно по причине неплатежеспособности заемщики не могут выполнять обязательства по кредитному договору, заставляя Банк искать пути решения вопросов, касающихся погашения проблемных ссуд.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

1. предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
2. планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
3. внедрения единых процессов оценки и идентификации рисков;
4. ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
5. мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
6. применение системы полномочий принятия решений;
7. создание резервов для возмещения потерь

Основу процесса управления кредитным риском создает эффективная кредитная политика, направленная на предупреждение и минимизацию ущерба.

На первом этапе сотрудник кредитного отдела идентифицирует потенциального заемщика и начинает процесс принятия решения посредством получения дополнительной информации. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая отчетность.

Далее сотрудник банка проводит анализ первичных источников погашения кредита. Этот анализ помогает определить, следует ли принять или отклонить заявку клиента на получение кредита. Вторичным источником погашения кредита становится обеспечение (материальный актив, на который банк имеет право залога). Использование залога в поддержку кредита дает банку возможность контролировать активы в случае нарушения заемщиком условий договора.

Заключительным этапом является составление профессионального суждения и подготовка необходимой документации.

С целью минимизации кредитного риска, по результатам рассмотрения кредитной заявки:

- юридический отдел выносит свое заключение о правоспособности заемщика, полномочиях лиц, заключающих кредитный договор и для подтверждения соответствия условий заключаемых договоров с заемщиками действующему законодательству;
- служба безопасности выносит свое заключение о достоверности предоставленной в Банк информации, надежности партнеров и наличии негативной информации о заемщике;
- сотрудник отдела анализа и банковской отчетности проводит независимую оценку кредитного риска и рассчитывает лимит кредитного риска;
- решение о выдаче кредита принимает Кредитный комитет банка, действующий в соответствии с Положением о Кредитном комитете на основании заключений, подготовленных сотрудниками юридического отдела, службы безопасности отдела анализа и банковской отчетности. Если сумма запрашиваемого кредита превышает 60 млн. руб., то решение о выдаче кредита принимает Совет директоров Банка;
- решение по отнесению конкретной ссуды к одной из пяти категорий качества принимает на основании профессионального суждения сотрудника кредитного отдела.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

В 2012 г. был разработан и утвержден процесс управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника 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.

За отчетный период величина кредитного портфеля Банка увеличилась на 6% по сравнению с данными за 2011г. При незначительном увеличении величины кредитного портфеля, доля просро-

ченной задолженности также возросла на 1,2% раза и за 31 декабря 2012г. составила 223 379 тыс. руб. (в 2011 г. – 220 736 тыс. руб.).

#### **Географический риск.**

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, все указанные категории относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на отчетные даты:

	за 31.12.2012г.		за 31.12.2011г.	
	Россия	Итого	Россия	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	401 965	401 965	633 200	633 200
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 502	18 502	20 080	20 080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 889	597 889	672 047	672 047
Средства в других банках	175 875	175 875	302 523	302 523
Кредиты и дебиторская задолженность	508 410	508 410	478 013	478 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100	100	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”	0	0	0	0
Основные средства	311 768	311 768	322 282	322 282
Текущие требования по налогу на прибыль	4 553	4 553	6 235	6 235
Прочие активы	18 324	18 324	11 142	11 142
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 037 386</b>	<b>2 037 386</b>	<b>2 445 522</b>	<b>2 445 522</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1 633 693	1 633 693	2 054 198	2 054 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	679	679	12 997	12 997
Прочие обязательства	8 263	8 263	7 163	7 163
Отложенное налоговое обязательство	39 650	39 650	41 239	41 239
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 682 285</b>	<b>1 682 285</b>	<b>2 115 597</b>	<b>2 115 597</b>
Чистая балансовая позиция	<b>355 101</b>	<b>355 101</b>	<b>329 925</b>	<b>329 925</b>

#### *Рыночный риск.*

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

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Правление Банка устанавливает лимиты открытых валютных позиций и другие ограничения. Правление Банка утверждает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

#### *Валютный риск.*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банком России установлены лимиты по открытой валютной позиции. С целью ограничений валютного риска в Банке, отдел анализа и банковской отчетности просчитывают лимиты по открытой валютной позиции на каждый день и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на отчетные даты. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31.12.2012г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 30,3727 руб. за 31.12.2012г.	Евро 1 евро = 40,2286 руб. за 31.12.2012г.	Всего за 31.12.2012г.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	393 025	4 334	4 606	401 965
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 502	0	0	18 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 889	0	0	597 889
Средства в других банках	175 802	34	39	175 875
Кредиты и дебиторская задолженность	508 410	0	0	508 410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100	0	0	100
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0
Основные средства	311 768	0	0	311 768
Текущие требования по налогу на прибыль	4 553	0	0	4 553
Прочие активы	18 324	0	0	18 324
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 028 373</b>	<b>4 368</b>	<b>4 645</b>	<b>2 037 386</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1 625 299	4 375	4 019	1 633 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	679	0	0	679
Прочие обязательства	8 263	0	0	8 263
Отложенное налоговое обязательство	39 650	0	0	39 650

<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 673 891</b>	<b>4 375</b>	<b>4 019</b>	<b>1 682 285</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>354 482</b>	<b>(7)</b>	<b>626</b>	<b>355 101</b>

По состоянию за 31.12.2011г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 32,1961 руб. за 31.12.2011г.	Евро 1 евро = 41,6714 руб. за 31.12.2011г.	Всего за 31.12.2011г.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	619 743	4 680	8 777	633 200
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 080	0	0	20 080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	672 047	0	0	672 047
Средства в других банках	302 464	24	35	302 523
Кредиты и дебиторская задолженность	478 013	0	0	478 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0
Основные средства	322 282	0	0	322 282
Текущие требования по налогу на прибыль	6 235	0	0	6 235
Прочие активы	11 105	16	21	11 142
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 431 968</b>	<b>4 720</b>	<b>8 834</b>	<b>2 445 522</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	2 040 989	5 195	8 014	2 054 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 997	0	0	12 997
Прочие обязательства	7 163	0	0	7 163
Отложенное налоговое обязательство	41 239	0	0	41 239
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 102 388</b>	<b>5 195</b>	<b>8 014</b>	<b>2 115 597</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>329 580</b>	<b>(475)</b>	<b>820</b>	<b>329 925</b>

Основные денежные потоки Банка на отчетные даты выражены главным образом в российских рублях.

Относительно перспектив показателей бивалютной корзины на 2013г. сказать что-либо определенное сложно. Учитывая тенденции изменения бивалютной корзины доллар/евро за последние 3 года, Банк принимает решение чувствительность валютного риска за 31.12.2012г. рассчитать с учетом 5% отклонения от курса валют на отчетную дату, как и по расчету чувствительности валютного риска за 31.12.2011г.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

	за 31.12.2012г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(0,5)	(0,5)
Ослабление доллара США на 5%	0,5	0,5
Укрепление евро на 5%	31	31
Ослабление евро на 5%	(31)	(31)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

	за 31.12.2011г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(24)	(24)
Ослабление доллара США на 5%	24	24
Укрепление евро на 5%	41	41
Ослабление евро на 5%	(41)	(41)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2012г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(0,5)	(0,5)
Ослабление доллара США на 5%	0,5	0,5
Укрепление евро на 5%	32	32
Ослабление евро на 5%	(32)	(32)

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2011г., при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2011г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(23)	(23)
Ослабление доллара США на 5%	23	23
Укрепление евро на 5%	40	40
Ослабление евро на 5%	(40)	(40)

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

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

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Управление риском процентной ставки заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

По приведенным ниже таблицам данные могут не совпадать с остатками в отчете о финансовом положении в силу того, что не все финансовые активы, обязательства являются процентными.

По состоянию за 31.12.2012г. позиция Банка по процентным активам и обязательствам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 30,3727 руб. за 31.12.2012г.	Евро 1 евро = 40,2286 руб. за 31.12.2012г.	Всего за 31.12.2012г.
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 889	0	0	597 889
Средства в других банках	175 802	34	39	175 875
Кредиты и дебиторская задолженность	508 410	0	0	508 410
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1 282 101</b>	<b>34</b>	<b>39</b>	<b>1 282 174</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1 625 299	4 375	4 019	1 633 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	679	0	0	679
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 625 978</b>	<b>4 375</b>	<b>4 019</b>	<b>1 634 372</b>
<b>РАЗРЫВ МЕЖДУ ПРОЦЕНТНЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ</b>	<b>(343 877)</b>	<b>(4 341)</b>	<b>(3 980)</b>	<b>(352 198)</b>

По состоянию за 31.12.2011г. позиция Банка по процентным активам и обязательствам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 32,1961 руб. за 31.12.2011г.	Евро 1 евро = 41,6714 руб. за 31.12.2011г.	Всего за 31.12.2011г.
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	672 047	0	0	672 047

прибыль или убыток				
Средства в других банках	302 464	24	35	302 523
Кредиты и дебиторская задолженность	478 013	0	0	478 013
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1 452 524</b>	<b>24</b>	<b>35</b>	<b>1 452 583</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 040 989	5 195	8 014	2 054 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 949	0	0	12 949
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 053 938</b>	<b>5 195</b>	<b>8 014</b>	<b>2 067 147</b>
<b>РАЗРЫВ МЕЖДУ ПРОЦЕНТНЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ</b>	<b>(601 414)</b>	<b>(5 171)</b>	<b>(7 979)</b>	<b>(614 564)</b>

Если бы за 31 декабря 2012г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал составили бы на 8 598 тыс. рублей меньше (на 8 598 тыс. руб. больше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Если бы за 31 декабря 2011г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал составили бы на 6 137 тысяч рублей меньше (на 6 137 тыс. руб. больше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал составили бы 8 598 тысяч рублей меньше (8 598 тыс. руб. больше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам по срочным депозитам физических лиц и юридических лиц. В 2011 г. при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), прибыль и собственный капитал составили бы на 6 117 тыс. рублей меньше (на 6 117 тыс. руб. больше).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании процентных финансовых активов и финансовых обязательств, имеющих на отчетную дату.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату определяется на основе чувствительности прибылей и убытков.

Процентный риск Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют за 31.12.2012г:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+100	(8 515)	(8 515)
Евро	+100	(43)	(43)
Доллар США	+100	(40)	(40)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	(100)	8 515	8 515
Евро	(100)	43	43

Доллар США	(100)	40	40
------------	-------	----	----

Процентный риск Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют за 31.12.2011г:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+100	(6006)	(6006)
Евро	+100	(52)	(52)
Доллар США	+100	(80)	(80)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	(100)	6006	6006
Евро	(100)	52	52
Доллар США	(100)	80	80

Ниже представлены средневзвешенные процентные ставки по видам валют финансовых инструментов (процентных активов / процентных обязательств). Анализ подготовлен с использованием эффективных договорных процентных ставок на конец отчетных периодов.

Ставки по группам	за 31.12.2012г.			за 31.12.2011г.		
	рубли	Доллары США	евро	рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				-	-	-
<i>Векселя нефинансовых организаций</i>	9,5%	-	-	-	-	-
<i>Векселя кредитных организаций</i>	7,6%	-	-	7,2%	-	-
Средства в других банках	5,5%	-	-	5,6%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.						
<i>Юридическим лицам</i>	16%	-	-	15,0%	-	-
<i>Физическим лицам</i>	20%	-	-	20,4%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
<i>Текущие и расчетные счета</i>	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
<i>Депозиты до востребования</i>	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
<i>Срочные депозиты физических лиц:</i>						
<i>Сроком от 31-90 дн.</i>	-	0,9%	0,8%	-	0,9%	0,7%
<i>Сроком от 91-180 дн.</i>	2,9%	2%	2%	2,5%	2%	2%
<i>Сроком от 181-1 года</i>	6,4%	2,8%	2,8%	6,7%	2,8%	2,8%
<i>Сроком от 1 года до 3 лет</i>	7,4%	3,3%	3,3%	4,5%	3,3%	3,3%
<i>Сроком свыше 3 лет</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>						
<i>Сроком до 30 дн.</i>	2,6%	-	-	-	-	-
<i>Сроком от 31-90 дн.</i>	4,3%	-	-	3,0%	-	-
<i>Сроком от 91-180 дн.</i>	4%	-	-	-	-	-
<i>Сроком от 181-1 года</i>	9,2%	-	-	-	-	-



<i>Сроком от 1-3 лет</i>	6,5%	-	-	-	-	
Выпущенные долговые ценные бумаги	5%	-	-	-	-	-

Банк регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что не подвергается существенному риску в этом отношении и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

#### **Прочий ценовой риск**

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

За 31.12.2012г., за 31.12.2011 г. Банк не рассчитывает прочий ценовой риск, поскольку справедливую стоимость по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитывает по 3 уровню, исходя из модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### *Концентрация прочих рисков*

Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

#### *Риск ликвидности*

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

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

В Банке, как правило, не происходит полного совпадения по срокам погашения, по процентным ставкам по активам и обязательствам, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц (депозитов юридических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва.

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012г. года данный норматив составил 51,8% (за 31 декабря 2011г.: 67,8%) при установленном нормативе Банка России  $\geq 15\%$

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012г. года данный норматив составил 78,4% (за 31 декабря 2011г.: 81,2%) при установленном нормативе Банка России  $\geq 50\%$
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 24,6% (за 31 декабря 2011г.: 36,8%) при установленном нормативе Банка России  $\leq 120\%$ .

Ответственность за эффективное управление ликвидностью, принятие решений и контроль за их выполнением возлагается на Комитет по управлению активами и пассивами. Комитетом разработаны стратегии в сфере привлечения средств, проведения активных операций, управления ликвидностью Банка, также мероприятия по мобилизации ликвидности при чрезвычайных обстоятельствах.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Для эффективного управления ликвидностью, Банком были разработаны, внедрены и активно используются на практике следующие документы:

1. Положение «О политике по управлению и оценке ликвидности ОАО «Тагилбанк»;
2. Положение «О ведении платежной рублевой позиции ОАО «Тагилбанк», «Платежный календарь»;
3. Положение «О политике по управлению и оценке ликвидности в иностранной валюте ОАО «Тагилбанк»;
4. Положение «Об информационной системе для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности ОАО «Тагилбанк»;
5. Методика организации системы стресс - тестирования ОАО «Тагилбанк».

Все документы официально утверждены и при необходимости пересматриваются Советом директоров. Указанные документы содержат систему требований к организации работы по управлению ликвидностью. Положения строго соблюдаются всеми подразделениями кредитной организации, решения которых влияют на состояние ликвидности. В документах предусмотрено, что руководящие органы кредитной организации, прежде всего Совет директоров, получают информацию о состоянии ликвидности кредитной организации регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности кредитной организации - незамедлительно.

В Положениях предусмотрены мероприятия, направленные на обеспечение бесперебойных расчетов с кредиторами, клиентами и вкладчиками в нормальных условиях и в стрессовых ситуациях.

Основными мероприятиями при мобилизации ликвидности при чрезвычайных обстоятельствах являются:

1. Превращение всего портфеля ценных бумаг или его части в денежные средства.
2. Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.
3. Оптимизация ставок привлеченных депозитов.
4. Реструктуризация депозитов, принадлежащих акционерам банка, работникам банка.
5. Привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов.
6. Сокращение расходов, в т.ч. управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников.
7. Выпуск собственных ценных бумаг (векселя, облигации).
8. Увеличение уставного капитала.

Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. В связи с этим в дальнейшем могут возникнуть отклонения в случае капитализации и снятия процентов, пополнения суммы вклада, а также при досрочном закрытии депозитов. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012г.

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес.–6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные / с неопреде- ленным сроком	Итого за 31.12.12
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	833 004	284 743	143 203	33 023	339 874	0	0	1 633 847
Выпущенные долговые ценные бумаги	679	0	0	0	0	0	0	679
Обязательства по операци- онной аренде	692/мес.	1 384	2 076	4 152	8 304	8 304/ год	-	16 608
Финансовые гарантии, вы- данные, в том числе отра- женные в финансовой от- четности при наступлении события убытка	82 130	0	0	0	0	0	0	82 130
Неиспользованные кредит- ные линии	93 053	0	0	0	0	0	0	93 053
<b>Итого потенциальных бу- дущих выплат по финан- совым обязательствам</b>	<b>1 009 558</b>	<b>286 127</b>	<b>145 279</b>	<b>37 175</b>	<b>348 178</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 826 317</b>

В графе «просроченные/с неопределенным сроком» указана общая сумма пересчитанных процентов по закрытым досрочно вкладам.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011г.

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес.–6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные / с неопреде- ленным сроком	Итого за 31.12.11
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1099696	146517	290574	346960	222269	-	-	2106016
Выпущенные долговые ценные бумаги	537	11871	-	-	708	-	-	13116
Обязательства по операци- онной аренде	367/мес.	734	1101	2202	17608	4402/ год	-	22012
Финансовые гарантии, вы- данные, в том числе отра- женные в финансовой от- четности при наступлении события убытка	69 150	-	-	-	-	-	-	69 150
Неиспользованные кредит- ные линии	29509	-	-	21500	17900	-	-	68 909
<b>Итого потенциальных бу- дущих выплат по финан- совым обязательствам</b>	<b>1199120</b>	<b>159122</b>	<b>291675</b>	<b>370662</b>	<b>258485</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2279203</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидае-

мым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	до 1 мес. и до востре- бования	1-3 мес.	3 мес.–6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные / с неопреде- ленным сроком	Итого за 31.12.12
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	401 965	-	-	-	-	-	-	401 965
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 502	-	-	-	-	-	-	18 502
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедли- вой стоимости через при- быль или убыток	89 529	89 025	210 890	208 445	-	-	-	597 889
Средства в других банках	175 266	-	-	609	-	-	-	175 875
Кредиты и дебиторская задолженность	85 469	63 861	23 800	77 494	230 630	17 304	9 852	508 410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до пога- шения	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>770 731</b>	<b>152 886</b>	<b>234 690</b>	<b>286 548</b>	<b>230 630</b>	<b>17 304</b>	<b>9852</b>	<b>1 702 641</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	832 850	284 743	143 203	33 023	339 874	0	0	1 633 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	679	-	-	-	-	-	-	679
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>833 529</b>	<b>284 743</b>	<b>143 203</b>	<b>33 023</b>	<b>339 874</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 634 372</b>
<b>ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ</b>	<b>(62 798)</b>	<b>(131857)</b>	<b>91 487</b>	<b>253525</b>	<b>(109244)</b>	<b>17 304</b>	<b>9 852</b>	<b>68 269</b>
<b>СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ</b>	<b>(62 798)</b>	<b>(194655)</b>	<b>(103168)</b>	<b>150357</b>	<b>41 113</b>	<b>58 417</b>	<b>68 269</b>	

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

	до 1 мес. и до востре- бования	1-3 мес.	3 мес.–6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные / с неопре- деленным сроком	Итого за 31.12.11
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	633 200	-	-	-	-	-	-	633 200

Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 080	-	-	-	-	-	-	20080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48920	119410	243260	251106	9351	-	-	672 047
Средства в других банках	175789	55558	30713	40463	-	-	-	302 523
Кредиты и дебиторская задолженность	100892	35657	30728	123406	145795	15687	25848	478 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>978881</b>	<b>210625</b>	<b>304701</b>	<b>414975</b>	<b>155146</b>	<b>15687</b>	<b>25848</b>	<b>2105863</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1099720	146004	285046	326336	197377	-	(146)	2054337
Выпущенные долговые ценные бумаги	489	11800	-	-	708	-	-	12997
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1100209</b>	<b>157804</b>	<b>285046</b>	<b>326336</b>	<b>198085</b>	<b>-</b>	<b>(146)</b>	<b>2067334</b>
<b>ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ</b>	<b>(121328)</b>	<b>52821</b>	<b>19655</b>	<b>88639</b>	<b>(42939)</b>	<b>15687</b>	<b>25994</b>	<b>38529</b>
<b>СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ</b>	<b>(121328)</b>	<b>(68507)</b>	<b>(48852)</b>	<b>39787</b>	<b>(3152)</b>	<b>12535</b>	<b>38529</b>	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

#### **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, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Постоянный контроль за эффективностью системы управления операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с утвержденным «Положением по управлению операционным риском», «Положением об управленческой отчетности», «Методикой оценки эффективности системы внутреннего контроля» и «Методикой организации системы стресс-тестирования ОАО «Тагилбанк».

#### **Правовой риск**

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

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

### **31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 276 952 тысяч рублей (за 31 декабря 2011г.: 275 714 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не ниже 10%. На 01.01.2013 г. «норматив достаточности капитала» составил 13,9% (на 01.01.2012 – 18,1%)

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

	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
Основной капитал	138 658	153 457
Дополнительный капитал	126 705	137 857
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(11 953)	(15 600)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>253 410</b>	<b>275 714</b>

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

### **32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**Обязательства по операционной аренде.** По состоянию за 31 декабря 2012 года, за 31 декабря 2011г. действовали соглашения операционной аренды земли, нежилого имущества и Банк выступал в роли арендатора. Арендная плата, выплаченная банком по этим договорам, составила за 2012г. сумму 4 480тыс. руб., в 2011г. - 4 172тыс. руб.

С 2005г. Банк выступает в роли арендодателя основных средств. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражена арендодателем в отчете о совокупном доходе за 2012 г. и составила 17 155 тыс. руб., в 2011г. -15 454 тыс.руб.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в роли арендатора:

	за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
Менее 1 года	8 304	4 402
От 1 до 5 лет	8 304	4 402
После 5 лет	8 304	4 402

В данной таблице указаны минимальные ежегодные арендные платежи по не расторгнутым контрактам по калькуляции на дату составления отчета по МСФО. Данные платежи в дальнейшем могут быть скорректированы в связи с увеличением сумм арендных платежей по действующим договорам, а также по причине заключения новых договоров на аренду.

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка возникает необходимость в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по данным искам не приведут к существенным убыткам для Банка, поскольку, в основном, все судебные разбирательства были связаны с непогашенной вовремя ссудной задолженностью, по которой у Банка сформирован резерв, имеется залог или поручительство.

За 2012 г. Банком было предъявлено 78 исков на сумму 36 804,6 тыс. руб. По 75 искам на сумму 36 756,6 тыс. руб. приняты решения судов о взыскании долга в пользу ОАО «Тагилбанк». По 3 искам на сумму 48,07 тыс. руб. решения судов не получены, т.к. иски находятся в стадии рассмотрения. По профессиональному суждению юридического отдела Банка возможность принятия решения по нерассмотренным искам не в пользу Банка маловероятна, а задержка в рассмотрении связана с крайней медлительностью судебной системы. Полученные исполнительные листы направляются Банком для исполнения службам судебных приставов. Взыскание долга по исполнительным документам производится непосредственно судебными приставами или бухгалтериями по месту работы должников.

В 2011г. Банк предъявил 110 исков на сумму 204 026,7 тыс. руб. Рассмотрено судом 110 исков на сумму 204 026,7 тыс. руб., принято решение о взыскании в пользу Банка (исполнительные листы направлены в службы судебных приставов). По полученным банком исполнительным документам, переданным для исполнения службам судебных приставов, частичное взыскание долга производится судебными приставами или по месту работы должников.

#### **Условные обязательства некредитного характера**

В 2012 году ОАО «Тагилбанк» выступал ответчиком по иску ООО «Водоканал-НТ». Решением Арбитражного суда Свердловской области от 16.10.2012г. иск ООО «Водоканал-НТ» удовлетворен. С ОАО «Тагилбанк» взысканы денежные средства в сумме 376,3 тыс. руб. Апелляционная жалоба ОАО «Тагилбанк» в 2012 году не рассмотрена. По мнению юридической службы Банка выплата по данному иску признана вероятной, поэтому обязательство было признано Банком путем создания резерва на возможные потери в сумме 376,3 тыс. руб.

**Налогообложение.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. В состав обязательств кредитного характера входят выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии.

Обязательства кредитного характера на отчетные даты составили:

	за 31.12.2012	за 31.12.2011
Неиспользованные кредитные линии	93 053	68 909
Гарантии выданные	82 130	69 150
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>175 183</b>	<b>138 059</b>

Все обязательства кредитного характера представлены в рублевом эквиваленте.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обяза-

тельств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия.

В 2012 году, также как и в 2011 году, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера Банком не создавались.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 18 502 тыс. руб. (20 080 тыс. руб. в 2011г.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### 33. РЕЗЕРВЫ ПОД СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Ниже представлены изменения в резервах за отчетные периоды:

	Остаток за 31.12.10	Создание (восста- новление) резерва в течение отчетного периода	Списание за счет созданных резервов	Остаток за 31.12.11	Созда- ние (восста- новле- ние) ре- зерва в течение отчетно- го пе- риода	Списа- ние за счет создан- ных ре- зервов	Остаток за 31.12.12
Резерв под обесценение по средствам в других банках	2	24		26	(8)	0	18
Резерв под обесценение кредитного портфеля	172 771	27 058	0	199 829	(12 308)	(20)	187 501
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	100	0	0	100	(100)	0	0
Резерв под обесценение по прочим активам	7	68	(15)	60	4 459	(1)	4 518
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	0	0	0	0	376	0	376
<b>Итого по всем резервам</b>	<b>172 880</b>	<b>27 150</b>	<b>(15)</b>	<b>200 015</b>	<b>(7 581)</b>	<b>(21)</b>	<b>192 413</b>

Суммы резервов под снижение стоимости активов вычитаются из сумм соответствующих активов.

В 2012г. произошло улучшение качества ссудного портфеля. Снизилась сумма фактически созданного резерва под обесценение кредитного портфеля. За 31 декабря 2011г. сумма созданного резерва по кредитам и дебиторской задолженности составляла 199 829 тыс. руб., за 31 декабря 2012г. сумма резерва составила 187 501 тыс. руб., снижение составило 6 % . Снижение суммы резерва по кредитам и дебиторской задолженности за 2012г. связано с уменьшением доли просроченной задолженности, с уменьшением количества кредитов с индивидуальными признаками обесценения, а также с осуществлением Банком политики по оздоровлению портфеля ссудной задолженности.

Всего в течение 2012г. было восстановлено 7 581 тыс. руб., тогда как в 2011 г. было создано 27 150 тыс. руб. дополнительных резервов.

В течение 2012 года была списана просроченная ссудная задолженность за счет созданного резерва в размере 20 тыс. руб. Списания просроченной ссудной задолженности за счет резерва в 2011году Банком не осуществлялось.



В 2012г. был досоздан резерв на возможные потери по дебиторской задолженности на сумму 4 459 тыс. руб., списано за счет созданных резервов по прочим активам сумма 1 тыс. руб., в свою очередь в 2011г. списана задолженность на сумму 15 тыс. руб.

### **34. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И УЧЕТ ХЕДЖИРОВАНИЯ**

В 2012, 2011 году Банк не производил операции с производными финансовыми инструментами.

### **35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Особые задачи для раскрытия информации ставит перед банками нестабильная рыночная ситуация. В таких условиях возникает необходимость сделать финансовую отчетность в большей степени информативной.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Сложившееся в настоящее время положение дел в экономике делает весьма актуальным вопрос оценки стоимости активов банка по следующим причинам:

- Стоимость активов банка представляет собой исходную информацию для разработки ее стратегии и тактики, а затем мониторинга выполнения поставленных целей и задач, их адаптации к изменяющимся условиям. Таким образом, объективную оценку активов банка следует рассматривать как основу управления не только активами банка, но и всем предприятием в целом.
- Получение достоверной информации о финансовом положении банка и результатах ее деятельности, а также их анализ возможны только при использовании объективной оценки стоимости активов.
- Чем более объективно оценены активы банка, тем меньше вероятность изначально ошибочных инвестиций и больше эффективность перераспределения финансовых ресурсов.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности затруднено в связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

При составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

**Денежные средства и их эквиваленты.** Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов, так как Банк не может их использовать для финансирования собственной деятельности. Данные денежные средства подвергаются риску невозврата, поэтому Банк осуществляет формирование резерва на возможные потери, производя анализ финансового состояния и качества обслуживания долга банка-контрагента, и классифицирует данные средства в категорию финансовых активов «Средства в других банках».

При определении справедливой стоимости «овернайт», классифицируемого как денежный эквивалент (если предоставлен в последний рабочий день отчетного периода и который будет возвращен в первый день), она будет определена с учетом наращенных процентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России** представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России в порядке и размерах, установленных действующим законодатель-

ством РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они учитываются и отражаются по номиналу. Банк не рассчитывает амортизированную стоимость Фонда обязательных резервов в Банке России по следующим причинам:

- при составлении МСФО отчетности Банк руководствуется принципом непрерывности деятельности, а также не прогнозирует существенных изменений Банком России отчислений в Фонд обязательного резерва;
- существенная часть обязательства Банка до востребования или краткосрочная.

Остатки денежных средств, выраженных в иностранной валюте, переоцениваются по наличному валютному курсу по состоянию на дату учета операции.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)**

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, предназначенные для торговли и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

По финансовым активам, у которых отсутствует рыночная котировка или рынок ценной бумаги не активен и не организован, Банк счел целесообразным определять справедливую стоимость таких активов на отчетную дату методом дисконтирования по величине учетной ставки дисконта при приобретении финансового актива.

Отрицательная переоценка по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, торговых ценных бумаг составила в 2012г. – (99 тыс. руб.) (в 2011г. – (62 тыс. руб.)).

*Ссуды и средства, предоставленные банкам*

Справедливая стоимость кредита – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке страны, колебанием рыночных процентных ставок Банк принимает решение производить перерасчет по справедливой стоимости на конец отчетного периода по ссудам и средствам, предоставленным банкам, только по средствам, предоставленным на срок более 1 года. Ссуды и средства, предоставленные банкам, отражаются с учетом начисленных процентов за вычетом резервов на возможные потери от обесценения.

*Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные клиентам*

Справедливая стоимость кредита – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату.

Эффективная процентная ставка по кредитам принимается при точном дисконтировании ожидаемых будущих денежных потоков. Дисконтирование применяется с учетом принципов существенности, учитывается длительность срока предоставления и сумма кредита.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке страны, колебанием рыночных процентных ставок Банк принимает решение производить перерасчет по справедливой стоимости на конец отчетного периода только по кредитам, попавшим под критерий существенности и по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на дату выдачи. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения.

На основании данных, представленных в информационно-статистическом бюллетене Главного Управления Банка России по Свердловской области «БАНК» и на Интернет сайте «БанкИнформСервис», был рассмотрен ряд банков уральского региона, на основании которых была определена средняя рыночная ставка по кредитам на отчетную дату:

Анализ рыночных эффективных процентных ставок по кредитам, предоставленным другим банкам и клиентам, за отчетный период представлен ниже:

	Примечание	За 2012 г., %	За 2011г., %
<b>Средства в других банках</b>	7		
Кредиты и депозиты в других банках		3,56-7,73%	2,48-5,49%%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	8		
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		11,1-20,5%	12,7- 17%%
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям		11,1-20,5%	12,7-17%%

Потребительские кредиты		14,6-26,6%	19,3-24% %
Ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам		10-17,5%	11,8-15% %

### Средства клиентов

Справедливая стоимость средств клиентов – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора.

Для обязательств со сроком погашения в течение 1 года балансовая стоимость соответствует справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для более долгосрочных депозитов с фиксированными процентами справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных денежных потоков для аналогичных заимствований с аналогичными сроками погашения.

Справедливая стоимость депозитов, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного обязательства и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным депозитам.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке страны, колебанием рыночных процентных ставок Банк принимает решение производить перерасчет по справедливой стоимости на конец отчетного периода по депозитам, привлеченным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на дату выдачи. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения.

Анализ рыночных эффективных процентных ставок по средствам клиентов за отчетный период представлен ниже (на основании данных банков, действующих в г. Нижний Тагил, представленных в информационно-статистическом бюллетене Главного Управления Банка России по Свердловской области «БАНК» и на Интернет сайте «БанкИнформСервис»):

	Примечание	За 2012 г., %			За 2011 г., %		
		Руб.	Дол. США	Евро	Руб.	Дол. США	Евро
<b>Средства других банков</b>	15						
Депозиты других банков		3,99-6,65	-	-	2,75-5,49	-	-
<b>Средства клиентов</b>	16						
<b>Юридические лица</b>							
Срочные депозиты		4,52-7,54	-	-	4,46-6,85	-	-
<b>Физические лица</b>							
Срочные вклады							
1 месяц		-	0,5-0,65	0,5-0,65	-	0,61-0,67	0,62-0,66
2 месяца		-	0,9-1,5	0,9-1,5	-	1,52-1,61	1,53-1,6
3 месяца		3-6%	1,5-2,5	1,5-2,5	3,64-4,77	1,6-2,29	1,66-2,05
6 месяцев		5,75-7,5	2,1-3,5	2,1-3,5	4,87-6,1	2,23-3,12	2,28-2,84
9 месяцев		6,4-8,25	2,25-3,75	2,25-3,75	5,11-6,44	2,4-3,19	2,41-2,91
1 год		6,75-8,75	2,8-3,5	2,8-3,5	4,73-6,29	2,46-3,78	2,7-3,54
свыше года		4-9,32	-	-	5,04-6,18	-	-

### Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату

Векселя, числящиеся в отчете о финансовом положении за 31.12.2012 г. относятся к категории векселей по предъявлению, поэтому их балансовая стоимость равна справедливой стоимости.. Векселя, числящиеся в отчете о финансовом положении за 31.12.2011г. также относятся к категории векселей по предъявлению, которые были предъявлены в 1 квартале 2012г, в связи с этим справедливая стоимость не рассчитывалась, поскольку балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012г.:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<b>Финансовые активы</b>					
<b><i>Денежные средства и их эквиваленты</i></b>			<b>401 965</b>	<b>401 965</b>	<b>401 965</b>
Наличные денежные средства в кассе	-	-	260 184	260 184	260 184
Остатки по счетам в Банке России	-	-	141 781	141 781	141 781
Корреспондентские счета в других банках	-	-	591	591	591
<b><i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b>			<b>597 889</b>	<b>597 889</b>	<b>597 889</b>
Векселя	-	-	597 889	597 889	597 889
<b><i>Средства в других банках</i></b>					
Ссуды, предоставленные банкам	-	-	175 284	175 284	175 284
<b><i>Кредиты клиентам</i></b>			<b>508 615</b>	<b>508 615</b>	<b>508 410</b>
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	-	-	212 860	212 860	212 864
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	-	-	176 919	179 919	176 720
Кредиты, предоставленные физическим лицам - потребительские	-	-	105 755	105 755	106 083
Кредиты, предоставленные физическим лицам - ипотечные	-	-	13 079	13 079	12 741
Кредиты, предоставленные физическим лицам - овердрафт	-	-	2	2	2
<b><i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i></b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Долевые ценные бумаги (акции)	-	-	0	0	0
<b><i>Прочие финансовые активы</i></b>			<b>1 911</b>	<b>1 911</b>	<b>1 911</b>

<b>Итого финансовые активы</b>	-	-	<b>1 510 380</b>	<b>1 510 380</b>	<b>1 510 175</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>					
<i>Средства других банков</i>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	-	0	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	-	-	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>			<b>1 633 693</b>	<b>1 633 693</b>	<b>1 633 693</b>
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	0	0	0
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	0	0	0
Текущие (расчетные) счета прочих организаций	-	-	522 516	522 516	522 516
Срочные депозиты прочих организаций	-	-	156 877	156 877	156 877
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	251 991	251 991	251 991
Срочные вклады физических лиц	-	-	702 309	702 309	702 309
Счета до востребования физических лиц-нерезидентов	-	-	0	0	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>			<b>679</b>	<b>679</b>	<b>679</b>
Векселя	-	-	630	630	630
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	49	49	49
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			<b>2 292</b>	<b>2 292</b>	<b>2 292</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	-	<b>1 636 664</b>	<b>1 636 664</b>	<b>1 636 664</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011г.:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<b>Финансовые активы</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>			<b>633 200</b>	<b>633 200</b>	<b>633 200</b>
Наличные денежные средства в кассе	-	-	331 612	331 612	331 612
Остатки по счетам в Банке России	-	-	296 481	296 481	296 481
Корреспондентские счета в других банках	-	-	5 107	5 107	5 107

<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			<b>672 047</b>	<b>672 047</b>	<b>672 047</b>
Векселя	-	-	672 047	672 047	672 047
<b>Средства в других банках</b>			<b>302 523</b>	<b>302 523</b>	<b>302 523</b>
Ссуды, предоставленные банкам	-	-	302 523	302 523	302 523
<b>Кредиты клиентам</b>			<b>481 802</b>	<b>481 802</b>	<b>478 013</b>
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	-	-	218 295	218 295	216 618
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	-	-	152 117	152 117	151 298
Кредиты, предоставленные физическим лицам - потребительские	-	-	95 389	95 389	95 338
Кредиты, предоставленные физическим лицам - ипотечные	-	-	15 568	15 568	14 326
Кредиты, предоставленные физическим лицам - овердрафт	-	-	433	433	433
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Долевые ценные бумаги (акции)	-	-	0	0	0
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>6 854</b>	<b>6 854</b>	<b>6 854</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	-	-	<b>2 096 426</b>	<b>2 096 426</b>	<b>2 092 637</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>					
<b>Средства других банков</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	-	0	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	-	-	0	0	0
<b>Средства клиентов</b>			<b>2 054 337</b>	<b>2 054 337</b>	<b>2 054 337</b>
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	3 483	3 483	3 483
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	24 136	24 136	24 136
Текущие (расчетные) счета прочих организаций	-	-	642 419	642 419	642 419
Срочные депозиты прочих организаций	-	-	90 297	90 297	90 297
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	287 829	287 829	287 829
Срочные вклады физических лиц	-	-	1 006 164	1 006 164	1 006 164
Счета до востребования физических лиц-нерезидентов	-	-	9	9	9
<b>Выпущенные долговые цен-</b>			<b>12 997</b>	<b>12 997</b>	<b>12 997</b>

<b>ные бумаги</b>					
Векселя	-	-	12 950	12 950	12 950
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	47	47	47
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	<b>3 368</b>	<b>3 368</b>	<b>3 368</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	-	<b>2 070 702</b>	<b>2 070 702</b>	<b>2 070 702</b>

Информация об изменении применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости не представлена, ввиду отсутствия изменения методов оценки справедливой стоимости в течение отчетного периода.

Далее представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов по классам, рассчитанной с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	-	-	361 292	-	-	100
Приобретение	-	-	3 532 538	-	-	
Выручка от реализации	-	-	(3 221 783)	-	-	
Выпуск	-	-	-	-	-	
Урегулирование	-	-	-	-	-	
Перемещения в другие оценочные модели	-	-	-	-	-	-
Поступления из других оценочных моделей	-	-	-	-	-	-
<i>Признано за отчетный период доходов (расходов)</i>			41134			
– в прибылях и убытках	-	-	6513	-	-	-
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	-	-		-	-	-
– в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах	-	-	-	-	-	-
в т.ч. в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	-	-	672 047	-	-	
Приобретение	-	-	3 970 033	-	-	
Выручка от реализации	-	-	(4 044 191)	-	-	
Выпуск	-	-		-	-	
Урегулирование (списание за счет созданного резерва)	-	-		-	-	
Перемещения в другие оценочные модели	-	-		-	-	0

Поступления из других оценочных моделей	-	-		-	-	-
<i>Признано за отчетный период доходов (расходов)</i>			13 417			
– в прибылях и убытках	-	-		-	-	-
в т.ч. в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	-	-		-	-	-
– в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах	-	-		-	-	-
в т.ч. в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	-	-		-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	-	-	597 889	-	-	0

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	за 31 декабря 2012г.		за 31 декабря 2011г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Векселя	597 889	-	672 047	-
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	597 989	-	672 047	-
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-
Акции дочерней организации ЗАО «СИМ»	100	-	100	-
Резерв	0	-	(100)	-
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	597 989	-	672 047	-

Согласно утвержденной учетной политики других способов расчета влияния альтернативных допущений по определению справедливой стоимости инструментов не существует.

### 36. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерней компанией, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, покупку векселей Бан-



ка, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, исключение может быть в отношении предоставления кредитов.

По требованиям МСФО 24 информация по операциям со связанными сторонами раскрывается по следующим категориям:

- I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние
- II. Дочерняя организация
- III. Ключевой управленческий персонал
- IV. Прочие связанные стороны
- V. Материнская организация
- VI. Прочие крупные акционеры

Ниже указаны остатки на отчетные даты по статьям отчета о финансовом положении по операциям со связанными сторонами:

Статьи отчета о финансовом положении	за 31.12.2012г.		за 31.12.2011г.	
	сумма	%	сумма	%
<b><i>I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</i></b>				
Кредиты и дебиторская задолженность (процентная ставка – 13%- 16% в 2012г., в 2011г. - 15%-16% )	0	0%	10 228	5,9%
Средства клиентов:	250 846	15,36%	359 487	12,7%
в т.ч. текущие, расчетные счета (процентная ставка 0,5%)	250 846	32,39%	359 487	27,76%
в т.ч. депозиты	-	-	-	-
Выпущенные векселя	0	0%	255	12,16%
Уставный капитал	307 009	39,84%	307 009	39,84%
<b><i>II. Дочерняя организация</i></b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Средства клиентов:	139	0,01%	139	0,01%
в т.ч. текущие, расчетные счета (процентная ставка – 0,5%)	139	0,02%	139	0,01%
в т.ч. депозиты	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-
Уставный капитал	-	-	-	-
<b><i>III. Ключевой управленческий персонал</i></b>				
Кредиты и дебиторская задолженность (в 2012г. 11%-16%), (в 2011г. 10,75%-16%),	769	0,15%	1 847	0,57%
Средства клиентов:	3 852	0,24%	8 334	0,88%
в т.ч. текущие, расчетные счета	-	-	-	-
в т.ч. депозиты (процентная ставка в 2012г. – 3%-8,75% , в 2011г.- 2,9%-6,0% )	3 852	0,45%	8 334	0,88%
Прочие обязательства (неиспользованные отпуска)	247	25,39%	1 883	79,95%
Уставный капитал	378 329	49,1%	346 978	45,03%
<b><i>IV. Прочие связанные стороны</i></b>				

Кредиты и дебиторская задолженность (процентная ставка по ЮЛ – 13%-16%, по ФЛ- в 2012г. 11%-16%, в 2011г. – по ЮЛ - 16%, по ФЛ- 10,75%-16%)	4 389	0,86%	4 709	2,27%
Средства клиентов:	1 083	0,07%	3 219	0,29%
в т.ч. текущие, расчетные счета (процентная ставка – 0,5%)	1 057	0,14%	899	0,52%
в т.ч. депозиты (процентная ставка в 2012г для ФЛ 3%-8,75%, в 2011г. - 2,9 %-6,0%; по ЮЛ в 2012г 3,5%-7%, 2011г. депозиты не привлекались)	26	0%	2 320	0,09%
Прочие обязательства (неиспользованные отпуски)	50	5,14%	70	3,84%
Уставный капитал	434	0,06%	434	0,06%
<b><i>V. Материнская организация</i></b>				
	-	-	-	-
<b><i>VI. Прочие крупные акционеры</i></b>				
	-	-	-	-

Ниже раскрывается информация по операциям Банка со связанными сторонами (по категориям) за отчетные периоды:

*I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние*

1.1. В 2012г. Банком было выдано ссуд на сумму 48 082 тыс. руб. (1,48% от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 34 307 тыс. руб. (1,06% от общей суммы погашенных ссуд). В 2011г. Банком было выдано ссуд на сумму 198 762 тыс. руб. (19 % от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 214 664 тыс. руб. (15% от общей суммы погашенных ссуд).

1.2. В течение 2012г. привлечено средств на депозитные счета 203 700 тыс. руб. (5,7% от общей суммы привлеченных депозитов). Выплачено с депозитных счетов 203 919 тыс. руб. (5,36% от общей суммы выплаченных депозитов). В течение 2011г. привлечено средств на депозитные счета не было.

1.3. В течение 2012г. привлечено средств на расчетные, текущие счета клиентов 4 864 494 тыс. руб. (19,3 % от общей суммы привлеченных средств по расчетным, текущим счетам), выплачено с расчетных средств организаций 4 973 035 тыс. руб. (19,6% от общей суммы всех выплаченных средств). В течение 2011г. привлечено средств на расчетные, текущие счета клиентов 6 650 294 тыс. руб. (22% от общей суммы привлеченных средств по расчетным, текущим счетам), выплачено с расчетных средств организаций 6 551 640 тыс. руб. (22% от общей суммы всех выплаченных средств)

1.4. В 2012г. не было выдано выпущенных векселей организациям, осуществляющим совместный контроль над банком. В 2011 г. было выдано выпущенных векселей организациям, осуществляющим совместный контроль над банком, на сумму 255 тыс. руб. (0,2% от общей суммы всех выданных векселей). Сумма, выплаченная этим организациям по собственным векселям, составила 1 580 тыс. руб. (1,44% от общей суммы, выплаченной банком, в счет погашения собственных векселей).

1.5. В 2012г. продажи акций организациями, осуществляющими совместный контроль над банком, не было. В 2011г. продажи акций организациями, осуществляющими совместный контроль над банком, не было.

*II. Дочерняя организация*

2.1. За 31.12.2012 г. остаток на расчетном счете дочерней организации составлял 139 тыс. руб. (за 31.12.2011 г. - 139 тыс. руб.). Движений по расчетному счету дочерней организации в 2012, 2011гг. не было.

2.2. Движений по ссудным счетам дочерней организации в 2012, 2011гг. не было.

*III. Ключевой управленческий персонал*

3.1. В 2012 г. Банком было выдано ссуд ключевому управленческому персоналу на сумму 1 200 тыс. руб. (0,037 % от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 1 785 тыс. руб. (0,05% от общей суммы погашенных ссуд). В 2011 г. Банком было выдано ссуд ключевому управленческому персоналу на сумму 2 128 тыс. руб. (0,2 % от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 2 980 тыс. руб. (0,2% от общей суммы погашенных ссуд).

3.2. Привлечено средств на депозитные счета в 2012г. 58 792 тыс. руб. (1,65 % от общей суммы привлеченных средств по депозитам), выплачено по депозитам средств 57 955 тыс. руб. (1,52% от общей суммы всех выплаченных средств). Привлечено средств на депозитные счета в 2011г. 85 193 тыс. руб. (2,3% от общей суммы привлеченных средств по депозитам), выплачено по депозитам средств 86 708 тыс. руб. (2,2% от общей суммы всех выплаченных средств).

3.3. Обязательства Банка по неиспользованным отпускам в 2012 г. составили – 247 тыс. руб., что составляет – 25,39 % от общей задолженности по неиспользованным отпускам сотрудников, обязательства Банка по неиспользованным отпускам в 2011г. составили - 1 883 тыс. руб., что составляет – 79,95 % от общей задолженности по неиспользованным отпускам сотрудников.

3.4. В 2012г. было приобретено акций на сумму 139 225 тыс. руб., продано акций на сумму 139 225 тыс. руб. В 2011г. было приобретено акций на сумму 30 832 тыс. руб., продано акций на сумму 30 822 тыс. руб.

#### IV. Прочие связанные стороны

4.1. В 2012 г. Банком было выдано ссуд на сумму 5 035 тыс. руб. (0,16 % от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 5 243 тыс. руб. ( 0,16% от общей суммы погашенных ссуд). В 2011 г. Банком было выдано ссуд на сумму 1 521 тыс. руб. (0,13% от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 7 640 тыс. руб. (0,52% от общей суммы погашенных ссуд).

4.2. В течение 2012 г. привлечено средств на расчетные, текущие счета клиентов 106 232 тыс. руб. (0,42% от общей суммы привлеченных средств по расчетным, текущим счетам), выплачено с расчетных счетов организаций 106 137 тыс. руб. (0,42% от общей суммы всех выплаченных средств). В течение 2011 г. привлечено средств на расчетные, текущие счета клиентов 127 057 тыс. руб. (0,45% от общей суммы привлеченных средств по расчетным, текущим счетам), выплачено с расчетных счетов организаций 127 851 тыс. руб. (0,46% от общей суммы всех выплаченных средств).

4.3. В 2012 г. привлечено средств на депозитные счета 3 557 тыс. руб. (0,01% от общей суммы привлеченных средств по депозитам), выплачено по депозитам средств 4 815 тыс. руб. (0,13% от общей суммы всех выплаченных средств). В течение 2011 г. привлечено средств на депозитные счета 3 213 тыс. руб. (0,01% от общей суммы привлеченных средств по депозитам), выплачено по депозитам средств 1 945 тыс. руб. (0,05% от общей суммы всех выплаченных средств).

4.4. Обязательства Банка по неиспользованным отпускам в 2012 г. прочим связанным сторонам составили 50 тыс. руб., что составляет 5,14% от общей задолженности по неиспользованным отпускам. Обязательства Банка по неиспользованным отпускам в 2011 г. составили 70 тыс. руб., что составляет 3,84% от общей задолженности по неиспользованным отпускам.

4.5. Изменений в доле уставного капитала, принадлежащей прочим связанным сторонам, в 2012г. не было. В 2011 году произошло перераспределение уставного капитала на сумму 10 тыс. руб., между ключевым и прочим управленческим персоналом.

Ниже раскрывается информация по видам полученных доходов, уплаченных расходов Банка по операциям со связанными сторонами за отчетные периоды:

Виды доходов, расходов	за 2012г.		за 2011г.	
	сумма	%	сумма	%
<b>I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</b>				
1.Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	28 693	46%	35 990	48%
2.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	794	1,1%	5 194	4,14%
3.Плата за изготовление пластиковых карт	105,56	36,63%	84,26	33,44%
4. Доходы, полученные от операций с ино-	1,27	2,89%	0,7	1,84%

странной валютой				
5. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0	39,92	37,66%
6. Комиссионное вознаграждение по другим операциям	1 589,08	58,49%	0,35	0,01%
7. Прочие операционные доходы	3,73	74,6%	5,59	21,5%
8. Расходы по арендной плате	(1 245,47)	27,92%	(958,75)	22,98%
9. Уплаченные банком процентные расходы по привлеченным средствам (по расчетным счетам)	(202,85)	17,37%	(157,33)	15,83%
10. Уплаченные банком процентные расходы по депозитам	(219,2)	0,31%	(29,62)	0,03%
<b>II. Дочерняя организация</b>				
1. Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	0	0%	0	0%
2. Полученная банком комиссия за инкассацию	0	0%	0	0%
3. Полученные доходы от перепродажи векселей	0	0%	0	0%
4. Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	0	0%	0	0%
5. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	0	0%	0	0%
6. Плата за изготовление пластиковых карт	0	0%	0	0%
7. Прочие доходы	0	0%	0	0%
8. Уплаченные банком процентные расходы по привлеченным средствам (по расчетным счетам)	0	0%	0	0%
9. Уплаченные банком процентные расходы по депозитам	0	0%	0	0%
10. Расходы по арендной плате	0	0%	0	0%
11. Прочие расходы	0	0%	0	0%
<b>III. Ключевой управленческий персонал</b>				
1. Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	2,16	0	270	0,22%
2. Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	202,38	0,28%	5	0,01%
3. Административные и прочие операционные расходы	(24 816)	18,85%	(41 922)	29,54
4. Уплаченные банком процентные расходы по депозитам	(258,6)	0,36%	(404)	0,41%
5. Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных (предоставление кредитов)	(118)	12,6%	(149)	11,77%
6. Комиссионные расходы по другим операциям	(12,45)	0,2%	(8)	0,11%
<b>IV. Прочие связанные стороны</b>				
1. Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	285,98	0,46%	295	0,39%
2. Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	658,58	0,9%	1 287	1,02%
3. Доходы по арендной плате	55,08	0,32%	39	0,25%
4. Плата за изготовление пластиковых карт	1,48	0,51%	1	0,39%
5. Комиссионное вознаграждение по другим операциям	1 179	43,39%	0	0%
6. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	0,04	0,09%	0	0%
7. Расходы по арендной плате	(2 464)	55,23%	(2 464)	59,05%
8. Административные и прочие операционные расходы	(1 826)	1,39%	0	0%
9. Уплаченные банком процентные расходы по	(54,29)	0,08%	(14)	0,01%

депозитам				
10. Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных (предоставление кредитов)	(44,32)	4,77%	0	0%
11. Уплаченные банком процентные расходы по привлеченным средствам (по расчетным счетам)	(4,24)	0,36%	(5)	0,52%
12. Комиссионные расходы по другим операциям	(2,59)	0,04%	(0,22)	0%
<b>V. Материнская организация</b>				
	-	-	-	-
<b>IV. Прочие крупные акционеры</b>				
	-	-	-	-

Ниже раскрывается информации по суммам созданных (восстановленных) резервов по операциям со связанными сторонами за отчетные периоды:

	Остаток за 31.12.10	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Остаток за 31.12.11	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Остаток за 31.12.12
<b>I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</b>					
1. Резерв под обесценение кредитного портфеля	2	951	953	(953)	0
2. Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
3. Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0
4. Прочие резервы	0	0	0	0	0
<b>II. Дочерняя организация</b>					
1. Резерв под обесценение кредитов	0	0	0	0	0
2. Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
3. Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	100	0	100	(100)	0
4. Прочие резервы					
<b>III. Ключевой управленческий персонал</b>					
1. Резерв под обесценение кредитов	0	0	0	0	0
2. Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
3. Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0
4. Прочие резервы	0	0	0	0	0
<b>IV. Прочие связанные стороны</b>					
1. Резерв под обесценение кредитов	9	(9)	0	0	0
2. Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
3. Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0
4. Прочие резервы	0	0	0	0	0
<b>V. Материнская организация</b>					

	-	-	-	-	-
<b>IV. Прочие крупные акционеры</b>					
	-	-	-	-	-

В соответствии с требованием МСФО 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” Банк раскрывает информацию по вознаграждению ключевого управленческого персонала.

Ключевой управленческий персонал – это лица, облеченные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью организации, в том числе любой (исполнительный или неисполнительный) директор.

	Сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала	
	2012г.	2011г.
1. Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	24 816	41 922
2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3. Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
4. Выходные пособия	0	0
5. Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

### 37. ПРИОБРЕТЕНИЯ

В 2012г., в 2011 г. Банк не приобретал акции, доли в уставном капитале других организаций.

### 38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, происходящие после отчетной даты – это те события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят между отчетной датой и принятием решения о публикации финансовой отчетности.

Согласно параграфа 10 МСФО 10 «События после отчетной даты»: активы и обязательства были откорректированы в соответствии с событиями, происшедшими после отчетной даты, поскольку дают дополнительную информацию, помогающую в оценке сумм, связанных с условиями, существующими на отчетную дату. Корректировки в финансовой отчетности по МСФО Банком были сделаны, учитывая следующие события после отчетной даты: события, отраженные в отчетности по РПБУ; перерасчет резервов при погашении задолженности; погашение дебиторской и кредиторской задолженностей.

Акции ЗАО «СИМ» были проданы Банком 27.05.2013 года.

### 39. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Определение балансовой стоимости активов и обязательств часто включает в себя учетную политику последствий неопределенных будущих событий. Текущая волатильность на рынке неизбежно ведет к росту неопределенности, и, как следствие, выбор допущений и надлежащих исходных переменных становится более сложным процессом, который в большей степени основывается на применении суждений.

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

#### **Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кре-

дитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

***Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи***

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения.

принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте — например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока, — он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости в составе собственных средств.

***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности не числяет

***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

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

***Принцип непрерывно действующей организации***

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка. Предполагается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.