

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

**Открытое акционерное общество коммерческий банк
“Михайловский Промжилстройбанк”
ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Неконсолидированная Финансовая отчетность

**в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

СОДЕРЖАНИЕ

страница

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ	4
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	5
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ	7
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	19
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	20
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	21
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	24
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	25
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ, КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	25
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В СЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ДОЛГОВ ЗАЁМЩИКОВ	39
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА БАНКОВ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЗНОСАМ В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 17- УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	42
ПРИМЕЧАНИЕ 18- ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)	43
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 20– КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 22– НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 23– ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ, ДИВИДЕНДЫ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 24 –УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	59
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	61
ПРИМЕЧАНИЕ 28– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 29– СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	66

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Неконсолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

№.№п/п	Наименование статей	ПРИМ	2012	2011
1	2		3	4
I	АКТИВЫ			
1.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	8	226014	274324
2.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ		17560	19608
3.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	10	870533	467117
4.	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	10	680010	760879
5.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	9	102111	101558
6.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	11	73087	77383
7.	ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В СЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ДОЛГОВ ЗАЁМЩИКОВ	12	27944	0
8.	ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		595	1668
9.	ИТОГО АКТИВОВ		1997854	1702537
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
10.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	14	1678842	1369483
11.	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЗНОСАМ В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	16	28001	0
12.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	15	5814	30266
13.	ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		0	342
14.	ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	22	472	473
15.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:		1713129	1400564
III	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА/(ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ) АКЦИОНЕРОВ			
16.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	17	228170	228170
17.	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ / (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)		56555	73803
18.	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ / (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		284725	301973
19.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА / (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		1997854	1702537

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование статей	ПРИМ	2012	2011
1	2		3	4
1.	Процентные доходы	19	180324	174460
2.	Процентные расходы	19	-70765	-56123
3.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (Отрицательная процентная маржа)	19	109559	118337
4.	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-50593	-20846
5.	Чистые процентные доходы /(Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		58966	97491
6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2061	999
7.	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-782	34
8.	Комиссионные доходы	20	19079	22279
9.	Комиссионные расходы	20	-2315	-2302
10.	Прочие операционные доходы		3485	2875
11.	ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (расходы)		80494	121376
12.	Административные и прочие операционные расходы	21	-97177	-94152
13.	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		-16683	27224
14.	(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		-971	-2857
15.	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-17654	24367
16.	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД ПРИЗНАННАЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ		-17654	24367
17.	Прочие компоненты совокупного дохода			
17.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		508	2270
18.	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-102	-454
19.	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		406	1816
20.	СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		-17248	26183

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

**Неконсолидированный отчет об изменении в собственном
капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**
(в тысячах рублей)

№ п/п	СТАТЬИ	КАПИТАЛ	НАКОПЛЕН НАЯ ПРИБЫЛЬ	ИТОГО
1.	Сальдо на 31.12.2010 г.	200170	77352	277522
2.	Увеличение уставного капитала за счет взносов участников	28000	-28000	0
3.	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2270	2270
4.	Выбытие ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			0
5.	Отложенное налоговое обязательство		-454	-454
6.	Чистая прибыль (убыток) за год		22635	22635
7.	Сальдо на 31.12.2011 г.	228170	73803	301973
1.	Увеличение уставного капитала за счет взносов участников			0
2.	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		508	508
3.	Выбытие ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-102	-102
4.	Отложенное налоговое обязательство			0
5.	Чистая прибыль (убыток) за год		-17654	-17654
6.	Сальдо на 31.12.2012 г.	228170	56555	284725

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

№/№ п/п	Наименование статей	2012	2011
1	2		3
Потоки денежных средств от операционной деятельности:			
1.	Проценты полученные	181360	166581
2.	Проценты уплаченные	-62204	-54298
3.	Комиссии полученные	19079	22279
4.	Комиссии уплаченные	-2315	-2302
5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2061	999
6.	Прочие операционные доходы	3444	5920
7.	Уплаченные операционные расходы	-91005	-88738
8.	(Резерв) восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	27
9.	(Резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	0	-29
10.	(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	-343	-1643
11.	Денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	50077	48796
(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств:			
Активы			
12.	Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	2048	-9410
13.	Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	-410683	221669
14.	Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	-5755	-260579
15.	Чистый (прирост) снижение по прочим активам	0	-1639
16.	Чистый прирост (снижение) по налоговым активам	0	-1668
Обязательства			
17.	Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	0	-10000
18.	Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	299694	176911
19.	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	-23348	0
20.	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-1651
21.	Чистый прирост (снижение) по налоговым обязательствам	0	-1371
22.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-87967	112262
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
23.	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-80595
24.	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-3
25.	Выручка от продажи имущества, полученного в счет погашения задолженности по ссудам	10515	0
26.	Приобретение основных средств	-670	-1588
27.	Выручка от реализации основных средств	2593	0
28.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в инвестиционной деятельности	12438	-82186
Денежные средства от финансовой деятельности			
29.	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	28001	0
30.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в финансовой деятельности	28001	-2001
31.	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-782	34
32.	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-48310	76905
33.	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	274324	197419
34.	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	226014	274324

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, является неконсолидированной финансовой отчетностью Открытого акционерного общества коммерческий банк “Михайловский Промжилстройбанк”, г. Михайловка, Волгоградская область (в дальнейшем – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк действует в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 11 июля 1994 года с выдачей лицензии на совершение банковских операций в рублях №2961. Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с Уставом и в соответствии с имеющимися лицензиями:

- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте №2961 от 08 июня 2012 года со средствами юридических лиц с правом привлечения денежных средств юридических лиц во вклады;
- на осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте №2961 от 08 июня 2012 года со средствами физических лиц с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады;
- на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам, в том числе без открытия банковских счетов.

08.06.2012 года Банк России заменил лицензии Банку в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным Законом от 27.06.2011г. №162-ФЗ, выдав их под № 2961.

Банк имеет также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской и брокерской деятельности.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации; операции с ценными бумагами, иностранной валютой; предоставление ссуд и гарантий; осуществление денежных переводов по России, СНГ, ближнему и дальнему зарубежью в рублях и иностранной валюте. В Банке действуют 5 систем ускоренных переводов: WesternUnion, Contact, MIGOM, Золотая Корона, Быстрая почта. Банк является участником государственной программы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов физических лиц гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

Банк имеет филиал в Российской Федерации (в г. Москве).

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными акционерами Банка являются ЗАО “РГР” (27,24%), ООО “ПРОМЕТЕЙ” (27,74%), ОАО “Себряковцемент” (39,63%).

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными бенефициарами Банка являются: Хионис Д., Тахиати А., Ю.М.Смехов, Н.А.Смехова, Е.Ю.Смехов, В.Ю. Смехов (2011 г. основными бенефициарами Банка являются: Хионис Д., Тахиати А., Ю.М.Смехов, Н.А.Смехова, Е.Ю.Смехов, В.Ю.Смехов). Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2012 году составила 98 человек (2011: 97 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 403343, город Михайловка, Волгоградской области, ул. Обороны, 44 “А”.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и изменению темпов экономического развития в мировой экономике. Развитие российской экономики в 2012 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Нестабильность была в первую очередь связана с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности.

В то же время в 2012 году российская экономика продолжила восстановительный рост. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос, однако, в 3-4 кварталах 2012 года темпы роста потребительского и инвестиционного спроса были ниже, чем в предыдущий период 2011 года. За период с июля по сентябрь 2012 года ВВП России вырос на 2,9% по сравнению с аналогичным периодом 2011 года. Во втором квартале показатель вырос на 4%, а в первом — на 4,9%. Такая динамика означает, что рост экономики в России постепенно замедляется. По мнению экспертов, засуха, случившаяся в нескольких крупных регионах страны, и ухудшение мировой конъюнктуры, оказали более серьезное влияние на ВВП, чем относительно небольшой рост цен на нефть. В целом, за 2012 год объем ВВП вырос на 3,4% по сравнению с 2011 годом и оказался на уровне 62356,9 млрд.руб.

Умеренное восстановление российской экономики в течение 2012 года сопровождалось увеличением инвестиций в основной капитал предприятий (рост 6,7%), ростом внешнеторгового оборота (рост 2,7%) и сохранением определённого уровня роста цен на нефть. Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, всё ещё сохраняется неопределённость в отношении её дальнейшего роста.

Состояние экономики Российской Федерации характеризуется сравнительно высокими темпами инфляции: за 2010 год темпы роста составили 8,8%; за 2011 год -6,1%; за 2012 год – 6,6%. В 4-м квартале 2012 года наблюдалась стабилизация инфляции после её повышения в 3-м квартале.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. Ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

	Доллар США	Евро
31 декабря 2012г.	30,3737	40,2286
31 декабря 2011г.	32,1961	41,6714
31 декабря 2010г.	30,4769	40,3331

Воздействие на заемщиков: Рынок в России для большинства видов обеспечения пострадал от возникшей неустойчивости на мировых финансовых рынках и общего спада в экономике, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов. Ведение деятельности заемщиков в нестабильных условиях также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения кредитного портфеля. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Оценка собственности по справедливой стоимости: Существенному влиянию возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках подвергся и рынок недвижимости России. В связи с этим, балансовая стоимость зданий, оцененных по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», может быть пересмотрена с целью отражения рыночных условий на отчетную дату, но в связи с тем, что по расчетам руководства банка, имеющиеся объекты недвижимости (здания)

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

недооценены, то при условии существования планов на их продажу потенциальным покупателям, осведомленных об условиях сделки в текущий момент, сторона-покупатель готова покупать эти здания по балансовой стоимости с вероятностью, стремящейся к максимальной величине, а этот критерий соответствует справедливой оценке стоимости зданий на отчетную дату.

Поэтому при составлении годового отчета была учтена переоценка стоимости основных средств (объекты недвижимости) по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка основных средств, числящихся на балансе банка, проводится Банком регулярно (раз в три года). Банк определяет справедливую стоимость основных средств с привлечением независимой фирмы профессиональных оценщиков, использованием соответствующей методологии оценки. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что, с учетом текущей ситуации, им предпринимаются все необходимые меры для поддержания стабильности и устойчивого роста бизнеса в сложившихся условиях.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность является неконсолидированной, и подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО"), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств); финансовых активов, имеющихся для продажи, и финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, представленные ниже, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической отчетности, за исключением некоторых финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность, составлена на основе бухгалтерской отчетности, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Соответствующая информация представлена в *Примечании 5*.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Ключевые методы оценки.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (выплат основного долга, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора). Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт (включая комиссионные, отложенные при их возникновении, при наличии таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельно оцененного финансового актива (независимо от его значимости), он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, отличная от технической;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- снижение справедливой стоимости обеспечения ниже балансовой стоимости соответствующего кредита.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемые на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для возмещения актива и определения окончательной суммы убытка.

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда:

- (i) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли,
- (ii) Банк передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами,
- (iii) Банк не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но не сохранил в их отношении право контроля. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также краткосрочные высоколиквидные активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к этой категории, только если управление этой группой финансовых активов осуществляется, а их результаты оцениваются на основании справедливой стоимости, в соответствии с документально закрепленной Методикой Банка по проведению операций с ценными бумагами, и информация о данных финансовых активах регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются на счете прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, за период, в котором они возникли.

Средства в других банках.

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде установленных платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определёнными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, начиная с момента когда Банк выдает денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя включаются в состав средств в других банках или в состав кредитов и дебиторской задолженности, в зависимости от их экономического содержания, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

Основные средства.

Оборудование отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, производимой с привлечением независимого профессионального оценщика. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия.

Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация.

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Здания и сооружения –	100 лет;
Транспортные средства –	7 лет;
Компьютерная и офисная техника –	5 лет;
Офисное оборудование и мебель –	7 лет;
Прочее –	7 лет.

Улучшение арендованного имущества – в течение срока соответствующей аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя он все риски и доходы по аренде оставляет за собой, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного отражения в течение срока аренды.

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

Заёмные средства.

-Средства других банков. Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

-Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Кредиторская задолженность.

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

Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы 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 (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002г.

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

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному активу, использовавшейся для оценки убытка от обесценения.

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

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут сторнированы временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Переоценка иностранной валюты.

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении.

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не являются активами Банка и не учитываются в отчете о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе 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 обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

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

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО 29, за исключением активов, приобретенных и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Заработная плата и связанные с ней отчисления.

Расходы на заработную плату, оплачиваемые ежегодные отпуска начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении. Расходы по взносам в государственный пенсионный фонд, Фонд социального страхования, другие государственные внебюджетные фонды учитываются по мере их возникновения (начисления).

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает Банк делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в итоге могут отличаться от таких оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки величин и времени получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10 % по кредитному портфелю в целом могут привести к увеличению или уменьшению

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

отчислений в резерв под обесценение. Резерв под обесценение отдельных значительных кредитов создается на основе оценки будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющиеся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение на 10% фактических будущих денежных потоков по отдельным значительным кредитам, которое может возникнуть в результате воздействия различий в суммах и в сроках денежных потоков, приведут также к уменьшению или увеличению отчислений в резерв под обесценение в пределах допустимой существенности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. *Примечания 22, 26.*

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке. Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка.

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Оценка рыночной стоимости осуществлялась на основе прямого сравнения оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в *Примечаниях 2, 11.*

Периодичность проведения переоценки основных средств. Здания Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

ПРИМЕЧАНИЕ 6—ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года.

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. Стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах, увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года). В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года). В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года. Стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты с ретроспективным применением. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона. Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Усовершенствования МСФО:

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Поправки к 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.

Поправки к 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.

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

Поправки к 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».

Поправки к 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.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	27924	41204
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	69310	43241
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	125437	189509
- других стран	0	0
- счета в расчетных небанковских кредитных организациях	3343	370
Расчетные счета в торговых системах	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	226014	274324

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов, депозитов «овернайт» и расчетных счетов в банках, небанковских кредитных организациях, торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Центральный Банк Российской Федерации	69310	43241
Крупные международные банки стран группы ОЭСР	0	0
Топ-20 российских банков*	525	873
Прочие банки, НКО и финансовые учреждения	128255	188636
Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	198090	232750

*согласно рейтингу РБК по величине чистых активов

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24. В данном примечании все денежные средства, используются без каких-либо ограничений.

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные акции (для продажи)	27463	24966
Корпоративные облигации (для продажи)	62476	64571
Облигации кредитных организаций (для продажи)	12172	12021
Итого ценных бумаг (справедливая стоимость)	102111	101558

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи предоставлены Банком следующим образом и включали:

- Корпоративные акции российских организаций (ОАО “Себряковцемент”);
- Корпоративные облигации (ОАО «ГАЗПРОМ», ОАО «АИЖК», ОАО «РЖД», ОАО «Мечел», ОАО «СОЛЛЕРС»);
- Облигации кредитных организаций (ОАО «Россельхозбанк», АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК»).

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости.

Справедливая стоимость корпоративных акций определена Банком из внешних независимых источников, в виду отсутствия котировок, и основана на размещенной в сети Интернет информации о продаже и покупке аналогичных ценных бумаг того же предприятия несвязанным третьим сторонам.

Справедливая стоимость облигаций определена Банком исходя из рыночной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, с учетом купленного и (или) начисленного Банком НКД. Котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, и цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

При первоначальном признании облигации оценены по их фактической стоимости, которая являлась справедливой стоимостью уплаченного возмещения с учетом прямых затрат по сделке.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ, КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные депозиты в других банках и НКО	42882	1000
Векселя банков	223136	305902
Межбанковские кредиты	604515	160215
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках (с учетом б/сч 47427 -%)	870533	467117

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ средств в других банках и НКО по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- Банк входящий в состав ОЭСР	0	0
- Топ 20 российских банков*	84855	0
- Топ 20-50 российских банков*	58500	20002
- Топ 50-100 российских банков*	171118	186854
- Прочие банки и НКО	556060	260261
Итого текущих и необесцененных	870533	467117
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- с задержкой платежа от 5 до 30 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	870533	467117

* согласно рейтингу РБК по величине чистых активов

Вся задолженность в составе средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года является текущей.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других кредитных организациях представляют собой депозиты в кредитных организациях (банках и НКО), межбанковские кредиты и векселя банков.

Будучи активным участником межбанковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других банков.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств в 17-ти банках (КБ «СОВИНКОМ» ООО, ОАО «МДМ-БАНК», ОАО АКБ «Металлинвестбанк», ООО «РЕГИОНИНВЕСТБАНК», ОАО «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК», ООО КБ «Транспортный», КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО), ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ», ОАО Банк «Клиентский», КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (ОАО), АБ «БПФ», ООО «Внешпромбанк», СБ Банк (ООО), ОАО «ВКБ», ОАО «АМБ Банк», ОАО «ТРАНСКРЕДИТБАНК», ОАО «АИКБ «Татфондбанк») (2011г. – в 6-ти банках: АКБ «Инвестторгбанк», АБ «БПФ» (ЗАО), ООО «Внешпромбанк», ОАО АКБ «Металлинвестбанк», ОАО «ВКБ», ОАО АКБ «Пробизнесбанк»), с общей суммой средств, превышающей 25447 тысяч рублей (2011г. - 26959 тысяч рублей). Совокупная сумма этих денежных средств составила 758818 тысяч рублей (2011г. – 281017 тыс.руб.) или 87% от общего объема средств в других банках (2011г.- 60%).

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, поскольку средства в других банках носят краткосрочный характер.

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность предоставлена заемщиками Российской Федерации и заёмщиком-нерезидентом (физическое лицо) и включала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты	551630	557494
Прочие кредиты физическим лицам	125026	139473
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	27967	39414
Ипотечные кредиты физическим лицам	11874	8166
Кредиты индивидуальным предпринимателям	42428	39830
Прочая дебиторская задолженность	5988	10812
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(84903)	(34310)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	680010	760879

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предприятиям	Прочая дебиторская задол-сть	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	17130	11452	392	82	5208	46	34310
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение года	34032	15962	(137)	14	538	184	50593
Выбытие ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Средства списанные в течении года как безнадежные	0	0	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	51162	27414	255	96	5746	230	84903

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предприятиям	Прочая дебиторская задол-сть	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	9000	1042	223	332	2794	75	13466
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение года	8130	10410	169	(250)	2414	(29)	20844
Выбытие ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Средства списанные в течении года как безнадежные	0	0	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	17130	11452	392	82	5208	46	34310

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	83344	10,89	132888	16,71
Физические лица	164867	21,55	187053	23,52
Производство	35198	4,60	53669	6,75
Сельское хозяйство	30455	4,69	37280	4,69
Операции с недвижимостью	104596	13,67	27172	3,42
Транспорт	12973	1,70	5157	0,65
Строительство	26564	5,47	39964	5,02
Прочие	306916	37,43	312006	39,24
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	764913	100	795189	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляла 600046 тысяч рублей (2011 г. - 608136 тысяч рублей) или 78,44 % (2011 г. - 76,48 %) от валовой суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Информация о концентрации кредитного риска представлена в Примечании 24.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	30565	1390	0	0	2151	5988	40094
Кредиты, обеспеченные:				0			
- депозитами и векселями Банка	5000	0	0	0	0		5000
- объектами недвижимости	76580	44749	0	11874	20738		153941
- транспортными средствами и оборудованием	404927	75187	27967	0	18039		526120
- поручительствами юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
- товарами в обороте	34222	0	0	0	1349		35571
- поручительствами владельцев компаний	336	0	0	0	0		336
-зalog доли в уставном капитале юр.лица	0	0	0	0	0	0	0
-поручительства физических лиц	0	1425	0	0	151		1576
- зalog акций ОАО «Себряковцемент»	0	2275	0	0	0		2275
Итого кредиты и дебиторская задолженность	551630	125026	27967	11874	42428	5988	764913

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	190	0	0	2151	10812	13153
Кредиты, обеспеченные:				0			
- депозитами и векселями Банка	25000	0	0	0	0		25000
- объектами недвижимости	146332	54098	0	8166	25884		234480
- транспортными средствами и оборудованием	323196	74671	39414	0	11795		449076
- поручительствами юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
- товарами в обороте	48687	695	0	0	0	0	49382
- поручительствами владельцев компаний	14279	0	0	0	0	0	14279
-зalog доли в уставном капитале юр.лица	0	3000	0	0	0	0	3000
-поручительства физических лиц	0	5278	0	0	0	0	5278
- зalog акций ОАО «Себряковцемент»	0	1541	0	0	0	0	1541
Итого кредиты и дебиторская задолженность	557494	139473	39414	8166	39830	10812	795189

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 11696 тыс.руб. (2011г. -26443 тыс.руб.). Справедливая стоимость объектов недвижимости, иного имущества и прочих активов была определена отделом кредитования на основании нормативных документов, определяющих внутреннюю кредитную политику.

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>							
Высшая категория	4000	1538			6193		11731
Стандартная категория	476885	95944	27967	11874	33933	5988	652591
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	19712	2227	0	0	0	0	21939
Итого текущих и необесцененных	500597	99709	27967	11874	40126	5988	686261
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	811	-	-	-	-	811
Итого просроченных, но необесцененных	0	811	0	0	0	0	811
<i>Индивидуально обесцененные</i>							
- без задержки платежа	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	0	0	0	0	151	0	151
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	381	0	0	0	0	381
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	10086	258	0	0	0	0	10344
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	40611	23867	0	0	0	0	64478
- с задержкой платежа свыше 360 дней	336	0	0	0	2151	0	2487
Итого индивидуально обесцененные	51033	24506	0	0	2302	0	77841
Общая балансовая сумма кредитов	551630	125026	27967	11874	42428	5988	764913
За вычетом резерва под обесценение	51162	27414	255	96	5746	230	(84903)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	500468	97612	27712	11778	36682	5758	680010

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>							
Высшая категория	0	0	218	0	0	10771	10989
Стандартная категория	484687	116217	39196	8166	35802	41	684109
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	37501	14242	0	0	0	0	51743
Итого текущих и необесцененных	522188	130459	39414	8166	35802	10812	746841
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>							
- без задержки платежа	9970	6850	0	0	1877	0	18697
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	25000	2164	0	0	0	0	27164
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	336	0	0	0	0	0	336
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	2151	0	2151
Итого индивидуально обесцененные	35306	9014	0	0	4028	0	48348
Общая балансовая сумма кредитов	557494	139473	39414	8166	39830	10812	795189
За вычетом резерва под обесценение	17130	11452	392	82	5208	46	(34310)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	540364	128021	39022	8084	34622	10766	760879

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» - к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» - к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 5 дней по кредитам, предоставленным юридическим лицам и до 30 дней по кредитам, предоставленным физическим лицам).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Суммы, отражаемые как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые являются просроченными, но необесценёнными, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физически м лицам	Индивиду- альные пр- едпри- ниматели	Прочая дебитор- ская задол- сть	Итого
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>							
- объекты недвижимости	0	0	0	0	0	0	0
- транспортные средства и оборудование	0	811	0	0	0	0	811
- Поручительства физ. лиц	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	0	811	0	0	0	0	811

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физически м лицам	Индивиду- альные пр- едпри- ниматели	Прочая дебитор- ская задол- сть	Итого
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>							
- объекты недвижимости	0	0	0	0	0	0	0
- транспортные средства и оборудование	0	0	0	0	0	0	0
- Поручительства физ. лиц	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Индивидуальные предприниматели	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>							
- объекты недвижимости	25402	638	0	0	0	0	26040
- транспортные средства и оборудование	10207	23868	0	0	0	0	34075
- товары в обороте	10088	0	0	0	0	0	10088
- поручительства физ. лиц	336	0	0	0	151		487
- депозиты и векселя банка	5000						5000
-отсутствие залогового обеспечения					2151		2151
Итого кредиты и дебиторская задолженность	51033	24506	0	0	2302	0	77841

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Индивидуальные предприниматели	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>							
- объекты недвижимости	25000	9014	0	0	1877	0	35891
- транспортные средства и оборудование	9970	0	0	0	0	0	9970
- товары в обороте	0	0	0	0	0	0	0
- поручительства физ. лиц	336	0	0	0	0	0	336
-отсутствие залогового обеспечения					2151		2151
Итого кредиты и дебиторская задолженность	35306	9014	0	0	4028	0	48348

По состоянию на 31 декабря 2012 *залоговое обеспечение по индивидуально обесцененным кредитам в сумме 2151 тыс.руб. отсутствует*; в сумме 26040 тыс.руб.- обеспечение недвижимое имущество; в сумме 34075 тыс.руб.- обеспечение транспортные средства и оборудование; в сумме 5000 тыс.руб. – депозиты и векселя банка; в сумме 10088 тыс.руб. –товары в обороте; в сумме 336 тыс.руб.- поручительство физических лиц.

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования банка на основании внутренних методик Банка и в текущих экономических условиях может отличаться от рыночной стоимости.

На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно составила 680010 тысячи рублей (2010г.: 760879 тысячи рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Движение основных средств в 2012 году выглядело следующим образом:

	Здания И Земля	Транспортн ые средства	Оборудова ние офиса	Мебель	Прочее	Незавер шенные капвло жения	Итого за 2012 год
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	65 640	612	656	107	10 369	0	77 384
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	71 571	1 113	1 882	218	16 046	0	90 830
Поступления			62		490	118	670
Выбытия			22		3 107		3 129
Остаток на конец года	71 571	1 113	1 922	218	13 429	118	88 371
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	5 931	501	1 226	111	5 677	0	13 446
Амортизационны е отчисления	0	159	196	27	2 033	0	2 415
Выбытия			22		555		577
Остаток на конец года	5 931	660	1 400	138	7 155		15 284
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	65 640	453	522	80	6 274	118	73 087

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Движение основных средств в 2011 году выглядело следующим образом:

	Здания	Транспортные средства	Оборудование офиса	Мебель	Прочее	Незавершенные капиталовложения	Итого за 2011 год
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	65 983	770	410	135	11 546	0	78 844
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	70 798	1 112	1 559	219	14 667	0	88 355
Поступления	773		324		1 378		2 475
Остаток на конец года	71 571	1 112	1 883	219	16 045	0	90 830
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	4 815	342	1 149	84	3 121	0	9 511
Амортизационные отчисления	1 116	159	78	28	2 555		3 936
Остаток на конец года	5 931	501	1 227	112	5 676		13 447
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	65 640	611	656	107	10 369		77 383

Инвестиционная недвижимость у Банка отсутствует.

Балансовая стоимость здания Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года включает сумму переоценки зданий и сооружений Банка в размере 16433 тысяч рублей. (2011 г. – 16433 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав основных средств включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 4718 тысяч рублей (2011 г.: 1706 тысяч рублей), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в бухгалтерском балансе Банка по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года нематериальные активы у Банка отсутствуют.

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В СЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ДОЛГОВ ЗАЕМЩИКОВ.

№ пп	Наименование имущества	Первоначальная оценка	Цена возможной реализации	Корректировка	Балансовая стоимость на 31.12.12.
1	"Встроенное нежилое помещение по адресу:г.Волгоград,пр.Канатчиков,6" согл.№ 01-03 от 30.03.2012г.	4 000	4 000	-	4 000
2	"Административное здание по адресу:Алексеевский р-он,ст.Алексеевская,ул.Красногвардейская 133" согл.№ 01-05 от 30.03.2012г.	1 270	1 270	-	1 270
3	"Земельный участок кад.№ 34:01:040001:0811 по адресу:Алексеевски он,ст.Алексеевская,ул.Красногвардейская 133" согл.№ 01-05 от 30.03.2012г.	500	500	-	500
4	"Здание участка по адресу:Алексеевский р-он,ст.Алексеевская,пер.Баннный,7" согл.№ 01-05 от 30.03.2012г.	700	700	-	700
5	"Земельный участок кад.№34:01:040001:49 по адресу Алексеевский р-он,ст.Алексеевская,пер.Баннный,7" согл.№ 01-05 от 30.03.2012г.	500	500	-	500
6	Автомобиль Toyota Land Cruiser 120 (2007г. выпуска)	1 200	974	- 225	974
7	Предспениватель ПО-1, 2500мм*2200мм(2011г.выпуска)	47	0	- 47	-
8	Приемный бункер ПБ-01	41	0	- 41	-
9	Героторный насос (2011г.выпуска)	46	0	- 46	-
10	Пульт ПВН 01 (25 кг.,600*700*300)	23	0	- 23	-
11	Смеситель RN250,	41	0	- 41	-
12	Мешок вкладыш	18	0	- 18	-
13	Котел паровой РИ-5М/КП-0,16-(0.7) ЛЖ с диз.горелкой и автоматикой	108	0	- 108	-
14	Нежилое здание 736,8 кв.м., инв.№ 122:038-1241, лит.Б,Б1 по дог.отступного № 1-ОТ/12 от 12.05.12	20 000	20 000	-	20 000
ИТОГО		28 496	27 944	- 552	27 944

В течение 2012 года Банк получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение по кредитам, и учел эти активы на балансе по первоначальной оценке в сумме 28496 тыс.руб. В том числе банком было получено:

- имущество по договорам отступного -26970 тыс.руб.;

- залоговое имущество, переданное Банку судебными приставами, не реализованное на торгах-1526 тыс.руб.

Банк рассчитал балансовую стоимость имущества по наименьшей из: цены приобретения или цены возможной реализации. По состоянию на 31.12.2012 балансовая стоимость указанных активов составила 27944 тыс.руб.

Банк имеет намерение реализовать указанное имущество в 2013 году.

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА БАНКОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты Банка России от 91 до 180 дней	0	0
Кредиты банков от 31 до 90 дней	0	0
Итого средств банков	0	0

Банк не заключал с Банком России договорных отношений в рамках Положения Банка России №312-П от 12 ноября 2007 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	365985	411638
- Срочные депозиты	1108196	802344
- Прочие	21735	15448
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	17716	11562
- Срочные вклады	165210	128491
Итого средств клиентов	1678842	1369483

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	182926	10,9	140053	10,2
Строительство	31674	1,9	11045	0,8
Торговля	51527	3,1	65710	4,8
Услуги	56373	3,4	24770	1,8
Производство	367348	21,9	419590	30,6
Прочее	988994	58,8	708315	51,8
Итого средств клиентов	1678842	100,0	1369483	100,0

Для управленческих целей руководство Банка не рассчитывает концентрацию крупнейших клиентов в составе средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1678842 тыс.руб. (2011 г.: 1369483 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Векселя (номинал)	6000	30500
Дисконт	-186	-234
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5814	30266

По состоянию на 31 декабря 2012 выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств.

На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 5814тыс.руб. (2011 г.: 30266 тыс.руб.). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЗНОСАМ В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

В течение 2012 года Банк осуществлял выпуск дополнительных акций 13-ой эмиссии на сумму 28001 тыс.руб. в целях увеличения уставного капитала. Для этого в Банке были открыты счета акционерам для расчетов по взносам денежных средств в уставный капитал. Размещение дополнительных акций завершено полностью 10 декабря 2012 года. Итоги выпуска акций зарегистрированы 12.04.2013.

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

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

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении тыс.шт.	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2009 года	150120	150120	0	150120
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2009 года	165815	165815	0	165815
Эмиссия в 2010г.	30910	30910		30910
На 31 декабря 2010 года	196725	196725	0	196725
<i>Сумма инфлирования</i>	<i>3445</i>	<i>3445</i>	<i>0</i>	<i>3445</i>
На 31 декабря 2010 года с учетом инфлирования	200170	200170	0	200170
Эмиссия в 2011г.	28000	28000		28000
На 31 декабря 2011 года с учетом инфлирования	228170	228170	0	228170
На 31 декабря 2012 года с учетом инфлирования	228170	228170	0	228170

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 г.

По состоянию на 31 декабря 2012 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составлял 224725 тысяч рублей (2011 г.: 224725 тысяч рублей).

С учетом инфлирования эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, сумма уставного капитала Банка пересчитывалась (величина инфлирования - 3445 тыс.руб., сумма постоянна) и составляет на 31 декабря 2012 года 228170 тысяч рублей (2011 г.: 228170 тысяч рублей).

В течение 2011 г. Банком осуществлена эмиссия дополнительных акций в количестве 28 000 425 штук, номинальной стоимостью 1,0 рубль на общую сумму 28 000 425 руб. Выпуск акций оплачен за счет собственных средств банка - нераспределенной прибыли 2010 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован ГУ Банка России по Волгоградской области 29.06.2011г. Величина зарегистрированного уставного капитала – 224 725 002,00 рублей. Дата государственной регистрации - 29.08.2011 г.

26.12.2011 года зарегистрирован выпуск дополнительных акций 13-ой эмиссии в количестве 28 000 797 штук, номинальной стоимостью 1,0 рубль, на сумму 28 000 797 рублей, с размещением путём закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением им возможности приобретения целого числа акций в количестве, пропорциональном числу принадлежащих им обыкновенных именных акций. В течение 2012 года Банк осуществлял выпуск дополнительных акций, размещение дополнительных акций завершено полностью 10 декабря 2012 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован ГУ Банка России по Волгоградской области 12 апреля 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел обязательств по выкупу долей вышедших участников.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций/долей.

Эмиссионный доход по выпущенным акциям у Банка отсутствует.

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 - ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
-переоценка	508	2270
-обесценение	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(102)	(454)
Прочие компоненты совокупного дохода	406	1816

Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках в случае его реализации в порядке реклассификационных корректировок.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Банк распределяет прибыль (или её часть) на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2012 г. 15086 тыс.руб. (на 31 декабря 2011 -13869 тыс.руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	123062	110324
Средства в других банках	46338	45623
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Корреспондентские счета в других банках	7754	10699
Прочие векселя	0	0
Реклассификация дохода от активов до погашен в % доходы	3170	7814
Итого процентных доходов	180324	174460
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	-13036	-9414
Срочные депозиты юридических лиц	-53479	-43473
Выпущенные долговые ценные бумаги	-764	-1266
Срочные депозиты банков	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Прочие	-3486	-1970
Итого процентных расходов	-70765	-56123
Чистые процентные доходы	109559	118337

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	2256	2201
- Кассовые операции	11760	12558
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	0	0
- Комиссии по валютнообменным операциям	0	0
- Комиссии по выданным гарантиям	3021	3136
- Комиссии по сейфингу	0	0
- Комиссия по депозитарным операциям	0	0
- Прочее	2042	4384
Итого комиссионных доходов	19079	22279
Комиссионные расходы		
- Комиссии по переводам, услуги платежных систем	-450	-242
- Расчетные операции и ведение счетов	-1038	-1229
- Инкассация	0	0
- Комиссия по полученным гарантиям	0	0
- Прочее	-827	-831
Итого комиссионных расходов	-2315	-2302
Чистый комиссионный доход	16764	19977

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Расходы на содержание персонала	-65737	-64385
Административные расходы	-17644	-16530
Расходы на аренду помещений	0	0
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	0	0
Амортизация основных средств	-3166	-3704
Рекламные и маркетинговые услуги	0	0
Расходы на техническое обслуживание	-10432	-8299
Взносы в государственную систему страхования вкладов	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0
Штрафы	0	0
Прочее	-198	-1234
Итого административных и прочих операционных расходов	-97177	-94152

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд.

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения сотрудников, отличной от государственной пенсионной системы РФ. По законодательству РФ, каждый работодатель производит отчисления в пенсионный фонд,

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

исчисляемые как процент от текущей совокупной оплаты труда. Данный вид расходов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором работник получает причитающиеся ему выплаты.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	1074	2838
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: Возникновением и списанием временных разниц	-1	-129
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров	-102	148
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	971	2857

Текущая ставка налога на прибыль в 2012 году, применяемая к прибыли Банка, составляла 20% (2011 г.: 20%).
Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыли/ (убыток) по МСФО до налогообложения	-16 683	27 224
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г. 20%, 2011г.20%)	- 3 337	5 445
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: - Прочие невременные разницы	4 308	- 2 588
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	971	2 857

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

	31.12.2012	2012	31.12.2011	2011	31.12.2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Прочие активы	-	-	-	-12	12
Основные средства	86	-71	157	135	22
Общая сумма отложенного налогового налогового актива	86	- 71	157	123	34
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-	-	-	-	-
<i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i>	86	- 71	157	123	34
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Доходы будущих периодов	2	-	2	1	1
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-164	164	-40	204
Финансовые активы в наличии для продажи	556	102	454	41	413
Основные средства	-	-	-	-19	19
Прочее	-	-10	10	10	-
Общая сумма отложенного налогового налогового обязательства	558	- 72	630	- 7	636
Итого чистый отложенный налоговый актив / (отложенное налоговое обязательство)	-472	1	-473	129	-602

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

В настоящее время в России действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные федеральными и местными органами власти. Такие налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, ряд налогов с оборота, подоходный налог и т.д. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или полностью отсутствуют. Прецеденты были созданы лишь по немногим спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются как различными государственными организациями и ведомствами, так и внутри этих организаций и ведомств (например, Министерством по налогам и сборам и его инспекциями), в связи с чем возникают неясности и создается почва для конфликтных ситуаций. Соблюдение налогового законодательства наряду с другими сферами законодательства (например, таможенного и валютного законодательства) является предметом рассмотрения различными государственными органами, имеющими право налагать крупные штрафы, взимать пени и проценты с правонарушителей. Подобные факты приводят к возникновению налоговых рисков, значительно превышающих риски в странах с более развитой налоговой системой.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие заявления могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой.

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – Прибыль (Убыток) на акцию, дивиденды

	2012	2011
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	-17248	26183
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	-17248	26183
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	228170	228170
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	-0,08	0,11

Информация о прибыли на акцию должна представляться организациями, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которых свободно обращаются на рынке, и организациями, которые находятся в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

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

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

Дивиденды за 2012 и 2011 год не объявлялись и не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски, валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности), 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 правовым риском обеспечивается внедрением и надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур, проведением мероприятий в целях минимизации правового риска.

Управление географическим риском заключается в принятии решения об открытии филиалов за пределами Российской Федерации и установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. По мнению руководства, Банк не подвержен географическому риску, т.к. не устанавливает корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, не имеет филиалов за пределами Российской Федерации.

Управление кредитным, процентным, фондовым рисками заключается в оценке и мониторинге финансового состояния заемщиков, контрагентов и эмитентов; обеспечение кредитных сделок (в т.ч. залоговое), лимитирование операций и потерь, диверсификация портфелей; резервирование, страхование, избежание (отказ от связанного с риском проекта).

Управление валютным риском заключается в прогнозировании курсов и учетных цен, лимитирование валютной позиции, избежание (отказ от связанного с риском проекта).

Управление риском ликвидности включает в себя:

- ежедневный контроль за состоянием мгновенной, текущей ликвидности; мониторинг и прогнозирование долгосрочной ликвидности;

- текущую оценку структуры и срочности активов и пассивов, сопоставимости объемов активов и источников;

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

- поддержание необходимого уровня высоколиквидных и ликвидных активов;
- целевое наращивание доли срочных обязательств в ресурсной базе;
- диверсификацию кредитных рисков по максимальному количеству направлений с целью нивелирования риска ликвидности;
- избежание (отказ от связанного с риском проекта).

Управление операционным риском включает в себя: внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, обновление программ технического обеспечения, введение систем многоуровневого доступа к информации, систем защиты информации.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления, включая Совет директоров, Правление, кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами.

Совет директоров в соответствии с полномочиями, утверждает как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определёнными внутренними документами по управлению рисками Банка.

Мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка.

Внутренними документами Банка определены структурные подразделения Банка, осуществляющие выявление и оценку различных видов банковских рисков; а также утверждены методы, применяемые для оценки банковских рисков.

В Банке реализована организационная структура, в которой исключается конфликт интересов: разделены обязанности и обеспечена независимая работа структурных подразделений и сотрудников Банка:

- осуществляющих операции, подверженные риску;
- учитывающих операции (в бухгалтерском и /или управленческом учете);
- осуществляющих функции управления и контроля за рисками.

За совершением любой операции (сделки), подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков (ликвидности, процентный, общий) проводится в Банке не реже 1 раза в полугодие. Результаты стресс-тестирования направляются для рассмотрения и оценки Правлению Банка и Совету директоров.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением о порядке анализа и расчета рыночного риска. Основными целями управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Для выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение и состояние которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе в виде ежедневного расчета рыночного риска и определения его влияния на назначение обязательного норматива достаточности капитала Н1.

Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Банк на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка и контролирует соблюдение установленных лимитов в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Финан- совые активы	Финан- совые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	2034262	2045305	-11043	1365850	1377569	-11719
Доллары США	53731	49508	4223	62629	58681	3948
Евро	59172	52352	6820	346087	338316	7771
Украинская гривна	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0

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 и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый подразделением Банка, отвечающим за данный участок работ.

Соответствующее подразделение по управлению конкретными активами или пассивами проводит анализ предоставленных Банком предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и осуществляет одобрение предложенных процентных ставок. Одобренные подразделением процентные ставки выносятся на рассмотрение и утверждение Правления Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках стандартных программ розничного кредитования;

Кредитный комитет, который определяет процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;

Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам и кредитам в рамках, установленных для них персональных лимитов.

Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска. Результаты направляются для рассмотрения и оценки Правлению Банка и Совету директоров.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 150 базисных пунктов в течение 2012 года. В 2011 году было сделано предположение о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 150 базисных пунктов.

В течение 2012 года Банк не осуществлял выдачу кредитов по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по основным видам долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

% в год	2012				2011			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	7,3	6,2	8,1	-	6,7	6,8	4,3	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,0	-	-	-	16,0	-	-	-
Обязательства								
Средства банков	0	-	-	-	0,5	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	-	1,0	-	-	-	1,0	-	-
- срочные депозиты								
- физических лиц	9,1	1,1	0,1	-	6,5	2,3	1,7	-
- юридических лиц	6,9	4,3	4	-	6,4	3,7	2,8	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,5	-	-	-	7,5	-	-	-

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

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

Идентификация и управление данным видом риска производится по всем финансовым продуктам, содержащим кредитный риск, и отраженным в бухгалтерском балансе Банка, за исключением активов, размещенных в Центральном банке РФ.

В целом подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике.

Кредитная политика Банка разработана в соответствии с требованиями Банка России, а также подходов, соответствующих международной практике, и отражает общий подход к управлению кредитным риском, политику в области управления кредитными рисками, функции структурных подразделений Банка в этом процессе, особенности управления кредитным риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также лимиты отраслевых рисков при кредитовании.

Управление и контроль за кредитными рисками Банка носят многоступенчатый характер:

- кредитный отдел и служба безопасности банка осуществляют оперативный контроль за уровнем кредитного риска,
- кредитный комитет принимает решение по определению кредитного риска по сделкам не превышающим 500 тыс.руб.,
- комитет по управлению активами и пассивами филиала ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в городе Москве принимает решение по определению кредитного риска по сделкам в пределах установленных лимитов Правлением Банка,

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

- Правление Банка принимает решение по определению кредитного риска по сделкам не входящим в компетенцию кредитного комитета и комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) филиала ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в городе Москве,
- отдел внутреннего контроля и ревизионная комиссия банка осуществляют функции контроля за уровнем кредитного риска
- Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском.

По отдельным заемщикам:

- Установление и контроль за соблюдением лимитов на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков;
- Оценка финансового состояния заемщиков на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- Оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- Контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий – за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора;
- Контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед Банком;
- Определение категории качества кредита и размера резерва, соответствующей уровню риска по кредиту.

В целом по ссудному портфелю:

- Разработка процедур и методик, определяющих единый по Банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- Установление и контроль за соблюдением лимитов по крупным кредитным рискам (рискам по группам заемщиков, имеющим наибольшую задолженность перед Банком), концентрации кредитных рисков в определенных отраслях, величине возможных потерь по кредитному портфелю;
- Контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов Банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

По Правлению Банка :

- Установление лимитов полномочий КУАП филиала, и контроль их за соблюдением.

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

Информация, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Председателю Правления Банка и заместителю Председателя Правления:

- Состояние кредитного портфеля, в части изменения категорий качества кредитов - ежемесячно;
- Расчет фактической задолженности на одного заемщика и группу связанных заемщиков - на ежедневной основе.

Ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для целей заседаний Правления Банка:

- Расчет показателей для соблюдения особых условий (отраслевые риски, риски вложений в крупные кредиты, ссуды, предоставленные связанным заемщикам, расчет размера совокупных кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам Банка);
- Кредитный портфель (с указанием текущих, пролонгированных, просроченных договоров);
- Выполнение показателей (объем предоставленных кредитов, отраслевая принадлежность заемщиков и т.д.);
- Выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным физическим и юридическим лицам.

Решение о выдаче ссуд

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд. В филиале в г. Москве создан КУАП, в головном Банке - кредитный комитет, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд. Лимиты определяются исходя из качества их работы по кредитно-экономическому направлению за предшествующий год, структуры и качества их кредитных портфелей и уровня квалификации работников конкретного подразделения.

Сверх лимита полномочий КУАП и кредитного комитета решение об осуществлении кредитной операции принимается Правлением Банка. Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка единая – она действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков- контрагентов при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества соответствующими уполномоченными коллегиальными органами Банка (Правлением Банка, КУАП, кредитным комитетом в пределах его полномочий). Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов и отраслевых сегментов.

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 г. Банк имеет 12 заёмщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2011 г.- 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 25447 тысяч рублей (2011 г. – 26959 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 408281 тысяч рублей (2011 г. – 357849 тысяч рублей) или 54% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г. – 45%).

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении концентрации кредитного риска. Показатели нормативов рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ № 11 –И «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г. с изменениями. Данные обязательные нормативы устанавливают максимальный размер концентрации кредитного риска, который определяется как отношение суммы, подверженной кредитному риску, к сумме собственных средств Банка.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, представленные в публикуемых отчетах Банка:

	Норматив (%)		
		31 декабря 2012	31 декабря 2011
Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)			
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н6)	25,0	22,6	22,2
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	401,0	349,7

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения срочных депозитов, текущих счетов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям, кредитным линиям.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов банка, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию негативных сообщений в прессе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Банка.

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

С целью регулирования, оценки и управления состоянием собственной ликвидностью, в Банке разработаны, утверждены и применяются следующие методики:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности (избыток/дефицит); расчет и утверждение предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- метод коэффициентов (нормативный подход);
- анализ состояния активов и пассивов, и прогнозирования потоков денежных средств.

В Банке предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью. Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Правление банка. Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является Председатель Правления. Ответственным подразделением за эффективную реализацию процедур ежедневного управления ликвидностью и порядка проведения анализа состояния ликвидности, а также прогнозирования на различную временную перспективу является отдел экономического анализа и отчетности. Все структурные подразделения предоставляют в отдел экономического анализа и отчетности всю известную им информацию об ожидаемых платежах и поступлениях на счета клиентов, о планируемых выдачах и предстоящих погашениях кредитов, списаниях и поступлениях по ценным бумагам, о привлечении средств в депозиты юридических лиц и их возвратах, информацию о других операциях, оказывающих существенное влияние на состояние ликвидности Банка. Полученная информация обрабатывается и анализируется, на её основе осуществляется контроль за движением денежных потоков по корреспондентскому счету Банка и счетам крупнейших клиентов, проводится расчет состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Руководство на ежедневной основе осуществляет мониторинг ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности анализируются Правлением Банка ежемесячно, на основании чего осуществляется оценка уровня ликвидности. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка и исполняются всеми подразделениями Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

В рамках реализации процесса оперативного управления ликвидностью, Банком разработаны формализованные процедуры определения рациональной потребности в ликвидных средствах. С этой целью ежемесячно формируется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов; определяется расчетный предельный коэффициент избытка/дефицита ликвидности. В случае превышения предельного значения коэффициента по определенному сроку погашения, Банк, с учетом внешних и внутренних факторов, определяет возможные направления временного вложения данных средств в координации со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

Инструментом эффективного анализа, оперативной оценки ликвидности является платежный календарь – текущий прогноз денежных поступлений и платежей Банка. Платежный календарь группирует информацию об объемах поступлений и списаний по видам (направлениям) денежных потоков, рассчитывается на еженедельной основе.

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Для стратегической оценки ликвидности проводится прогнозирование на различную временную перспективу. При этом используется сценарий негативного развития событий для Банка, связанных с состоянием рынка, финансовым положением должников, кредиторов, с учетом возможного изменения срочности требований и обязательств в случае осуществления платежей несколькими крупными клиентами одновременно; непредвиденного оттока вкладов и депозитов; предполагаемого размещения активов. В результате прогнозирования рассчитывается ожидаемая величина нормативов ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 г. значение норматива составило 40,3 (за 31 декабря 2011 г. -68,7%);

Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2012 г. значение норматива составило 113,4%; (за 31 декабря 2011 г. -103,9%);

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2012 г. значение норматива составило 74,9%; (за 31 декабря 2011 г. -115,2%).

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств.

Активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «Более 180 дней». Для целей данного анализа активы и обязательства представлены в соответствующих временных периодах кумулятивным итогом. Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании данных, подготовленных для составления отчетности по (МСФО).

	До востребования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	226014	0	0	0	0	226014
Обязательные резервы в Банке России	0	0	17560	0	0	17560
Средства в других банках	411000	204189	76323	179021	0	870533
Кредиты и дебиторская задолженность	48350	4060	50744	587878	73881	764913
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27463	0	74648	0	0	102111
Основные средства	0	0	0	0	73087	73087
Имущество, полученное в счет погашения просроченных долгов	0	0	0	0	27944	27944
Текущие требования по налогу на прибыль	0	595	0	0	0	595
	712827	208844	219275	766899	174912	2082757

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Обязательства						
Средства клиентов	628701	122499	189338	738304	0	1678842
Расчеты по взносам в уставный капитал		28001				28001
Долговые обязательства	0	0	5814	0	0	5814
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	472	472
	628701	150500	195152	738304	472	1713129
Чистый разрыв 2012	84126	58344	24123	28595	174440	369628
Чистый разрыв 2011	16968	42412	-287675	395676	79944	247325

На основе представленной выше таблицы рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные ЦБ РФ нормативы мгновенной и текущей ликвидности. Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения коэффициентов установленных Банком России. В случае если расчетные показатели меньше, чем требуемые, оценивается необходимая величина привлечения денежных средств для достижения требуемых показателей. Также оценивается величина затрат на привлечение данных средств.

Банк считает, что несмотря на существенную величину средств клиентов по сроку востребования (остатков на счетах, вкладов юридических и частных лиц), диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данный показатель формирует стабильный и нередко долгосрочный источник финансирования Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий, невыбранных кредитных линий и овердрафтов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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.

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

Основные методы управления операционным риском: внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, обновление программ технического обеспечения, введение систем многоуровневого доступа к информации, систем защиты информации.

Основными задачами системы управления операционным риском являются: выявление, анализ и оценка возникающих операционных рисков; мониторинг выявленных источников операционного риска; минимизация операционных рисков; установление индикаторов уровня операционного риска; повышение эффективности банковских процессов. Выявление факторов операционного риска осуществляется всеми структурными подразделениями Банка на всех уровнях деятельности Банка.

Полномочия и функции органов управления Банка и структурных подразделений в системе управления операционными рисками определены Политикой по управлению операционным риском. Данный документ также включает в себя четкую идентификацию операционных рисков, систему оценки факторов операционного риска и их классификацию; систему индикаторов мониторинга операционных рисков, меры по минимизации операционных рисков.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов: несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Банка; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации; неэффективная организация правовой работы, нарушение Банком условий договоров; нарушение клиентами и контрагентами условий договоров; несовершенство правовой системы Российской Федерации. Специфической особенностью потерь, возникающих вследствие правовых нарушений, является выплата судебных издержек.

При выявлении и управлении правовых рисков Банк использует методы: статистический (накопление, систематизация и анализ внутренней и внешней информации о возникающих правовых рисках) и индикативный (построение системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска).

Правовые риски могут быть выявлены в любом подразделении Банка. Взаимодействие подразделений с целью выявления и оценки правового риска осуществляется в рамках их компетенции и в соответствии с утвержденной Политикой по управлению правовым риском. Данный документ определяет основные принципы организации системы управления правовым риском, порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня правового риска, ведение мониторинга и поддержание аналитической базы данных об убытках от правового риска, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (которые возможно классифицировать по принципу однородности или схожести ситуаций). Политика определяет систему органов управления правовым риском, их полномочия.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 этот минимальный уровень для банков с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн.руб. составлял 10% (2011 г. – 10%).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность, которая проверяется и визируется руководителем и главным бухгалтером Банка.

За период всей деятельности Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала. Капитал, которым управляет Банк, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

В таблице ниже представлен капитал на основе расчета Банком в целях МСФО по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Собственный капитал		
Уставный капитал	228170	228170
Эмиссионный доход	0	0
Фонды	0	0
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	56555	73803
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с МСФО	284725	301973

Основным различием между размером капитала, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и собственными средствами акционеров, представленными в данной финансовой отчетности, является инфлирование капитала Банка (3445 тыс.руб.), проведенное для целей МСФО.

В течение 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. За 31 декабря 2012 г. значение норматива составило 27,1% (за 31 декабря 2011 г.- 21,9%)

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

В процессе деятельности Банка, в судебные органы могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что возможные обязательства Банка, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. Высший арбитражный суд выпустил распоряжение нижестоящим судам о пересмотре налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту тщательных проверок, проводимых налоговыми органами. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Налоговые последствия сделок в Российской Федерации для целей налогообложения часто определяются формой, в которой эти сделки зарегистрированы, а так же основными принципами бухгалтерского учета, установленными положениями по РСБУ.

Отчет о прибылях и убытках, представленный в настоящей финансовой отчетности, включает изменения в классификации, отражающие соответствующее экономическое содержание этих сделок. Эти изменения в классификации не оказывают воздействия на прибыль Банка до налогообложения или на налоговые отчисления, учтенные в настоящей финансовой отчетности.

На 31 декабря 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам в настоящей финансовой отчетности (2011 г.: резерв не был сформирован)..

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	1233	1224
От 1 до 5 лет	0	0
Более 5 лет	156	0
Итого обязательств по операционной аренде	1389	1224

Банк заключил ряд договоров операционной аренды. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до 1 года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. При заключении договоров на срок более 5 лет Банк исходил из допущения о том, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности:

-дог. №14180 с администрацией городского округа г. Михайловки, на неопределенный срок - аренда земельного участка под территорию стоянки автомобилей для клиентов Банка;

-дог. № 39п/10 с АУ городского округа г. Михайловки «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, до 01.10.2015г. – аренда помещения под операционную кассу для приёма платежей от населения.

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства кредитного характера.

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

Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и предоставлении кредитов клиентам.

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

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты		127468	88958
Гарантии выданные		154889	69675
Итого обязательств кредитного характера		282357	158633

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года обязательств по безотзывным невыбранным овердрафтам физических лиц и импортным аккредитивам у Банка нет.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	282357	158633
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Итого	282357	158633

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 17560 тысяч рублей (2011 г.: 19608 тысяч рублей)

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в неконсолидированном балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Векселя, принадлежащие сторонним лицам, находящиеся в Банке на различных основаниях, в том числе:		
- по договорам хранения	12453	42015
	12453	42015
Итого	12453	10995

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,				
Денежные средства и их эквиваленты	226014		226014	226014
- Наличные средства	27924	-	27924	27924
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	69310	-	69310	69310
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	128780	-	128780	128780
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17560	-	17560	17560
Средства в других банках	870533	-	870533	870533
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102111	-	102111	102111
Кредиты и дебиторская задолженность	680010	-	680010	680010
- Корпоративные кредиты	500468	-	500468	500468
- Автокредиты	27712	-	27712	27712
- Ипотечные кредиты физическим лицам	11778	-	11778	11778
- Прочие кредиты физическим лицам	97612	-	97612	97612
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	36682	-	36682	36682
- Прочая дебиторская задолженность	5758	-	5758	5758
Имущество, полученное в счет просроченных долгов заёмщиков	27944	-	27944	27944
Основные средства	73087	-	73087	73087
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1997259	0	1997259	1997259
Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости				
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			Итого справедливая стоимость	
Средства банков		0		0
Средства клиентов		1678842		1678842
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц		365985		365985
- Срочные депозиты прочих юридических лиц		1108196		1108196
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц		17716		17716
- Срочные вклады физических лиц		165210		165210
- Прочие		21735		21735
Векселя выпущенные Банком		5814		5814
Финансовые обязательства по взносам в уставный капитал		28001		28001
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1712657		1712657

ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,				
Денежные средства и их эквиваленты	274324		274324	274324
- Наличные средства	41204	-	41204	41204
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	43241	-	43241	43241
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	189509	-	189509	189509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19608	-	19608	19608
Средства в других банках	467117	-	467117	467117
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101558	-	101558	101558
Кредиты и дебиторская задолженность	760879	-	760879	760879
- Корпоративные кредиты	540364	-	540364	540364
- Автокредиты	39022	-	39022	39022
- Ипотечные кредиты физическим лицам	8084	-	8084	8084
- Прочие кредиты физическим лицам	128021	-	128021	128021
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	34622	-	34622	34622
- Прочая дебиторская задолженность	10766	-	10766	10766
Основные средства	77383		77383	77383
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1700869	0	1700869	1700869

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	Итого справедливая стоимость
Средства банков	0	0
Средства клиентов	1369483	1369483
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	411638	411638
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	802344	802344
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	11562	11562
- Срочные вклады физических лиц	128491	128491
- Прочие	15448	15448
Векселя	30266	30266
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1399749	1399749

ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 28– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства.

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры и связанные с банком лица	Руководство Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9%)	0	1014
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2,0% -9,75% годовых)	810471	0
Авансы по договорам купли продажи помещений	0	0
Текущие/расчетные счета на конец года	116966	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры и связанные с банком лица	Руководство Банка
Процентные доходы	0	105
Процентные расходы	51622	0
Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
Доходы от валютных операций	125	0
Комиссионные доходы	0	0
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры и связанные с банком лица	Руководство Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	615
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1042

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры и связанные с банком лица	Руководство Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9%)	0	1441
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2,75% -7,50% годовых)	623610	0
Авансы по договорам купли продажи помещений	0	0
Текущие/расчетные счета на конец года	263852	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры и связанные с банком лица	Руководство Банка
Процентные доходы	0	163
Процентные расходы	36274	0
Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
Доходы от валютных операций	70	0
Комиссионные доходы	0	0
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры и связанные с банком лица	Руководство Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	70
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	836

В 2012 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка, включая бонусы по результатам работы, составила 0 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей).

