

Примечания к финансовой отчетности**1. Основная деятельность**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Первый депозитный банк».

Сокращенное наименование Банка: ООО КБ «Первый депозитный».

ООО КБ «Первый депозитный» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, созданная по решению Общего собрания учредителей 21 ноября 1990 года.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1244 от 04 июня 2012 года.

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1244 от 04 июня 2012 года.

Срок действия: без ограничения.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года за номером 310.

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

Банк на протяжении 2012 года имел Московский филиал ООО КБ «Первый депозитный», порядковый номер 1244/1, зарегистрированный по адресу: 117296, г. Москва, Ломоносовский проспект, д. 18, однако указанный выше филиал был закрыт 28.01.13.

В настоящее время Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127055, г. Москва, ул. Тихвинская, д. 20.

Однако в 2012 году Банк находился по адресу 171210, Тверская область, г. Лихославль, ул. Гагарина, д. 32 и основным местом ведения деятельности Банка являлся г. Лихославль.

По состоянию на 01 января 2013 года владельцами долей Банка являлись:

	Фамилия, имя, отчество участников	Доля в уставном капитале
банка		
1	Морозов Сергей Валерьевич	15,3990%
2	Слащев Ромэн Георгиевич	15,3990%
3	Кирсанкин Сергей Александрович	17,2729%
4	Батыгин Сергей Викторович	17,2729%
5	Зинюшкин Сергей Владимирович	17,2729%
6	Гущенко Андрей Витальевич	17,2729%
7	ООО КБ «ВЕЛГА»	0,1104%
	Итого	100 %

Председатель Совета директоров – Сляшев Роман Георгиевич.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года 19 ед. (на 31 декабря 2011 года 22 ед.). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускают возможность разных толкований и подвержены частым вносимым изменениям.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами являлись волатильность на мировых рынках, а так же снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оказалось единственным, обеспечившим рост, в то время, как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса: показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0 % в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызывавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а так же благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлекать значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притоков депозитов в Российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в период ее острого дефицита.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также степень их воздействия на финансовое положение Банка.

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств и оценках обесценения активов.

Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка 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.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Основные корректировки относятся к признанию оценки:

- кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;
- основных средств и нематериальных активов;
- долговых обязательств и капитала Банка;
- налоговых обязательств Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевая, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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 приме-

нения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

Досрочно указанные выше стандарты не применялись.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательным для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций и дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная ор-

организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии пересмотрен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен но подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством изведения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов,

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1

января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность; поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признаваемые в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по первоначальной стоимости (себестоимости), по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости. При этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условий изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для

которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет исключает все комиссии и оборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью преодоления возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого

возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении ипотечных и долевых инструментов, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки по долевым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми ин-

струментами

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, 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.

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесце-

нения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для группы 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, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также о возможности 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 финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате наступления 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 финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для

продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости доле- вой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для про- дажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопивший убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимо- стью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первонач- ально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из про- чих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в текущий убыток отчета о прибылях и убытках. Убытки от обесценения доле- вых инстру- ментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имею- щиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения про- изводится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых ак- тивов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переходу в отчет о прибылях и убыт- ках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцени- ваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убыток от обесценения по этому активу, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признавший убытка от обес- ценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтиро- вания будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о при- былях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стои- мость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющийся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отне- сено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- а) Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначаль-

ного актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

б) по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

в) Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

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 обязательства в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

которые могут быть реализованы в целях немедленного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску уменьшения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением кредитов до востребования и «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью устранила или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых активов, и также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по спра-

справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

4.8. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непронизованные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием

преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

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

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле наращивания процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удается достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;

если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;

если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;

если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о незначительности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Основные средства

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

Недвижимое имущество Банка отражается по переоцененной (справед-

ливой) стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных с даты переоценки. Переоценка недвижимого имущества осуществляется регулярно на основе результатов оценок, выполняемых независимым профессиональным оценщиком. Частота переоценок зависит от существенности изменений справедливой стоимости объекта недвижимости. При этом существенным считается изменение балансовой стоимости актива более, чем на 20 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Переоценка основных средств производится Банком по восстановительной стоимости. Данный способ заключается в пропорциональном изменении суммы начисленной амортизации на уменьшение первоначальной стоимости основного средства до его восстановительной стоимости, так, что после переоценки балансовая стоимость актива равна его переоцененной величине. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент переноса. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убыток признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах, в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о

прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.11. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Внутренние созданные товарные знаки не относятся к нематериальным активам.

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения и случаев наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и подлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием нормы аморти-

тизации – 20 % в год.

4.12. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

1 группа – недвижимое имущество (здания, помещения и капитальные сооружения). Первоначальный срок полезного использования 50 лет. Годовая норма амортизации определяется по результатам проведенной независимым оценщиком оценки, исходя из оставшегося предполагаемого срока службы.

2 группа – сейфы и специальное банковское оборудование. Первоначальный срок полезной службы 20 лет. Годовая норма амортизации 5%.

3 группа – офисное и компьютерное оборудование. Первоначальный срок полезного использования 10 лет. Годовая норма амортизации 10 %.

4 группа – автотранспорт и прочий инвентарь. Первоначальный срок полезного использования 5 лет. Годовая норма амортизации 20 %.

Применяемый по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения и расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или исключения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.13. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционная недвижимость, основные средства и нематериаль-

ные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.14, «Амортизация».

4.14. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

а) их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;

б) остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются незначительными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае Банк вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценки прочих активов производятся с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

4.15. Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

– долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;

– краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

4.18. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и 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.

4.19. Уставный капитал

В результате изменений Стандарта IAS 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 г. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу, в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников банка определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.20. Отражение доходов и расходов

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

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

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются несущественной частью эффективной

процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.21. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.22. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – IAS 29). Влияние применения IAS 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1988 года.

4.23. Оценочные обязательства

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

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

4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производится по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неимущественных льгот - при их наступлении.

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

4.25. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	в тысячах рублей	
	2012	2011
Наличные средства	4965	5 081
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	11671	14 524
Денежные средства на счетах в Других Кредитных организациях	4000	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	20636	19 605

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет денежных средств, в отношении которых имеются ограничения на их использование. Денежные средства, сосредоточенные на корреспондентском счете в Банке России составляют 74,1% всех денежных средств Банка (2011г.: 90,3%).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	в тысячах рублей	
	2012	2011
Российские государственные облигации		
Муниципальные облигации	0	

Примечания представляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

		31000
Корпоративные облигации	0	56895
Облигации кредитных организаций	0	57291
Итого долговых ценных бумаг	0	145176

Долговые финансовые активы в 2011 году имели инвестиционные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов представлен в примечании 22.

7. Средства в других банках

	в тысячах рублей	
	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	131164	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	131164	0

Средства в других банках не имеют обеспечения. Резервы под обесценение средств в других банках не создавались. Списание средств в других банках как безнадежных не производилось.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству дебиторов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	в тысячах рублей	
	Кредиты и других банках	Итого
Текущие и не обесцененные		
- в Банке России	0	0
- в других Российских банках	131164	131164
Итого текущих и не обесцененных	131164	131164
Средства в других банках по вычета резерва	131164	131164
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	131164	131164

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках равны 131164 тысяч рублей, включает в себя межбанковские кредиты, предоставлен-

ные АКБ «Город» ЗАО в сумме 70000 тысяч рублей по ставке 8,5% и ООО «АБ-НОВАБАНК», 60000 тысяч рублей по ставке 8,0%. Просроченной задолженности по межбанковским кредитам не допускалось.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFSR 7 в отчетном году составила 131164 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 22.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

в тысячах рублей

	2012	2011
Кредиты субъектам малого предпринимательства	21 155	16 239
Кредиты муниципальным организациям	5 380	750
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	40 972	37 937
Дебиторская задолженность	0	4
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение креди- тов и дебиторской задолженности	67 507	54 950
Резерв под обесценение кредитов и деби- торской задолженности	(4 380)	(3 246)
Итого кредиты и дебиторская задолжен- ность	63 127	51 704

На отчетную дату 31 декабря 2012 года дебиторская задолженность отсутствует (2011г.: 4 тысячи рублей). В 2012 году все кредиты выдавались по рыночным ставкам.

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

в тысячах рублей

	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Кредиты муници- пальным организа- циям	Потре- битель- ские кредиты	Дебитор- ская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесце- нение кредитов и дебиторской задол- женности на 1 ян- варя 2012 года	1 535	38	1 669	0	3 242
Отчисления в резерв (Восстановление ре- зерва) под обесце- нение кредитов и дебиторской задол- женности в течение года	798	116	224	0	1 138
Кредиты и дебитор-					

скал задолженность,
списанные в тече-
ние года как безна-
дежные
Восстановление
кредитов и дебитор-
ской задолженности,
ранее списанных
как безнадежные

Резерв под обесценение креди- тов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	2 333	154	1 893	0	4 380
---	-------	-----	-------	---	-------

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

	в тысячах рублей				
	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Кредиты муници- пальным организа- циям	Потре- битель- ские кредиты	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесце- нение кредитов и дебиторской задол- женности на 1 ян- варя 2011 года	1 499	0	1 817	4	3 320
Отчисления в резерв (Восстановление ре- зерва) под обесце- нение кредитов и дебиторской задол- женности в течение года	36	38	(148)	0	(74)
Кредиты и дебитор- ская задолженность, списанные в тече- ние года как безна- дежные Восстановление кредитов и дебитор- ской задолженности, ранее списанных как безнадежные				4	4
Резерв под обесценение креди- тов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	1 535	38	1 669	0	3 242

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

в тысячах рублей

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	6 720	10,0	6 172	11,9
Предприятия торговли	2 803	4,1	3 049	5,9
Строительство	510	0,8	165	0,3
Лесное хозяйство	5 232	7,7	1 861	3,6
Транспорт	5 729	8,5	3 457	6,7
Сельское хозяйство	161	0,2	0	0
Прочие	5 380	8,0	712	1,4
Частные лица	40 972	60,7	36 298	70,2
Итого кредитов и дебиторской задолженности	67 507	100	51 704	100

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 26 заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (2011 г.: 24 заемщика), которым были предоставлены кредиты суммой от 150 до 3 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 26 535 тысяч рублей (2011 г.: 22 481 тысяч рублей) или 39,3 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до учета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г.: 40,9 %). Кредиты Банка сконцентрированы в основном у частных лиц. В сумме кредиты, предоставленные физическим лицам, составляют 60,7% от всех кредитов (2011г.: 70,2%). Банк имеет более 400 заемщиков-частных лиц. Кредитов, размер которых превышает 5% от капитала Банка, нет.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года все кредиты Банка обеспечены поручительствами частных лиц и залогами транспорта, оборудования и прочего имущества.

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

в тысячах рублей

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	кредиты муниципальным организациям	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	0
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	5 409	0	510	0	5 919
- оборудованием и транспортными средствами	13 176	5 380	7 306	0	25 862
- прочими активами	2 320	0	0	0	2 320
- поручительствами и банковскими гарантиями	250	0	33 156	0	33 406
Дебиторская задолженность				0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	21 155	5 380	40 972	0	67 507

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности

сти по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	в тысячах рублей				
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	кредиты муниципальным организациям	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	00
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	6 084		294		6378
- оборудованием и транспортными средствами	7 579	750	6471		14800
- прочими активами	2 576				2576
- поручительствами и банковскими гарантиями	0		31192		31192
Дебиторская задолженность				4	4
Итого кредитов и дебиторской задолженности	16 239	750	37957	4	54950

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

	в тысячах рублей				
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты муниципальным организациям	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет					
крупные новые заемщики					
прочие	19 188	5 380	38 629		63 197
реструктурированные в 2012 году					
Итого текущих и не обесцененных	19 188	5 380	38 629		63 197
Просроченные, но не обесцененные					
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			462		462
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			117		117
			447		447

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты муниципальным организациям	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			244		244
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 967		1 073		3 040
Итого индивидуально обеспеченных	1 967		2 343		4 310
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	21 188	5 380	40 972		67 507
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	(2 333)	(154)	(1 893)		(4 380)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	18 822	5 226	39 079		63 127

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	в тысячах рублей				Итого
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты муниципальным организациям	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	
Текущие и индивидуально не обеспеченные:					
крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет					
крупные новые заемщики					
прочие	12 935		36 262		36 262
реструктурированные в 2011 году	1 965	750			2 715
Итого текущих и не обеспеченных	14900	750	36 262		51 912
Просроченные, но не обеспеченные					
Индивидуально					

	Кредиты субъ- ектам малого предпринима- тельства	Кредиты муниципальным организациям	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			265		265
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			190		190
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			116		116
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			330		330
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 339		794		2133
Итого индивидуально обесцененных	1 339		1 695	4	3038
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	16 239	750	37 957	4	54 950
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 535)	(38)	(1 669)	(4)	(3 246)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	14 704	712	36288	0	51 704

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

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, оправдывающая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Справедливая стоимость оборудования, транспортных средств и прочих активов определена комиссией Банка на дату выдачи кредита в соответствии с внутренними положениями.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9. Основные средства

	в тысячах рублей				
	Недви- движи- мость	Офисная мебель прочее оборудование	Вычис- литель- ная тех- ника	Земля	Итого основных средств
Стоимость (или оценка) на 1 ян- варя 2011 года	16	651	477	-	1144
Накопленная амортизация	(6)	(345)	(290)	-	(641)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	10	306	187	-	503
Поступления	8600	211	-	700	9511
Выбытия (пер- воначальная стоимость)	-	(182)	-	-	(182)
Выбытия (амор- тизация)	-	77	-	-	77
Амортизацион- ные отчисления	(1)	(70)	(55)	-	(126)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	8609	342	132	700	9783
Стоимость (или оценка) на 1 ян- варя 2012 года	8616	680	477	700	10473
Накопленная амортизация	(7)	(338)	(345)	-	(690)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	8609	342	132	700	9783
Поступления	-	56	73	-	129
Выбытия (пер- воначальная стоимость)	(8600)	(107)	(397)	(700)	(9804)
Выбытия (амор- тизация)	215	107	361	-	683

	Недви- жимос- ть	Офисная мебель и прочее оборудо- вание	Вычис- литель- ная тех- ника	Земля	Итого основных средств
Амортизацион- ные отчисления	(215)	(77)	(44)	-	(336)
Переоценка					
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2012 го- да	16	629	153	-	798
Накопленная амортизация	(7)	(308)	(28)	-	(343)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	9	321	125	-	455

Офисное оборудование, транспортные средства и прочее оборудование отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты РФ на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года. По мнению руководства Банка, балансовая стоимость данных категорий основных средств незначительно отличается от их возмещаемой стоимости.

Незавершенное строительство на 31 декабря 2012 года отсутствует. В 2012 году Банком было продано здание с земельным участком под ним, в котором располагается Банк.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим займам и средствам.

10. Прочие активы

в тысячах рублей

	2012	2011
Предоплата за услуги (подписка)	0	20
Неустойка	38	73
Расчеты по брокерским операциям	0	3
НДС уплаченный	148	167
Переплата по земельному налогу	4	0
Госпошлина	24	35
Расчеты с ООО "ИНТЕРИУМ"	30	0
Расчеты с ИП Ульяном Денис Александрович	50	0
Расчеты с ОАО "СК "ПАРИ"	11	0
Расчеты с ООО "Диасофт"	1326	0
Расчеты с ООО "БСС"	171	0
Расчеты с ООО «Газпроммежрегионгаз»	0	16
Расчеты с ЗАО «Програмбанк»	0	40
Расчеты с ООО «РТКОМ-Крипто»	0	3

Итого прочих активов	1802	357
-----------------------------	-------------	------------

За 31 декабря 2012 года резервы под обесценение прочих активов не формировались.

11. Средства клиентов

в тысячах рублей

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	3008	12
срочные депозиты	0	
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	9178	16499
срочные депозиты	0	
Индивидуальные предприниматели		
текущие (расчетные) счета	6051	3434
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	440	380
срочные вклады	5909	17991
Итого средства клиентов	24586	38325

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (пай, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тысячах рублей

	2012		2011	
	сумма	%%	сумма	%%
Муниципальные органы власти	132	0,52	12	0,0
Предприятия торговли	1755	6,86	2576	6,7
Строительство	2620	10,24	6777	17,7
Финансы и инвестиции	145	4,47	613	1,6
Управление эксплуатацией жилого фонда	5818	22,74	3361	8,8
Организация и ведение технического учета, технической инвентаризации	0	0	0	0
Охотничье, рыболовное хозяйство	874	3,42	789	2,0
Лесозаготовка и лесопереработка	230	0,90	1632	4,3
Обрабатывающие производства	4023	15,72	0	0
Сельское хозяйство	487	1,90	0	0
Сфера услуг	521	2,04	0	0
Транспорт и связь	540	2,11	0	0
Физические лица	6349	24,81	18380	48,0
Прочие	1092	4,27	4185	10,9
Итого средства клиентов	24586	100	38325	100

За 31 декабря 2012 года Банк имел 20 клиентов (2011г.: 19 клиентов) с остатками средств свыше 300 тысяч рублей. Сопоставный остаток средств этих

клиентов составила 16720 тысяч рублей (2011г.: 15658 тысяч рублей), или 65,4% (2011г.: 66,6 %) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22. Информации по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

12. Прочие заемные средства

	в тысячах рублей	
	2012	2011
Субординированные депозиты	1000	1037
Итого прочих заемных средств	1000	1037

Субординированный депозит в сумме 1000 тысяч рублей (2011г.: 1037 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 6% в год и срок погашения до 30 марта 2013 года. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих заемных средств представлен в примечании 22.

13. Резервы по обязательствам кредитного характера

В 2012 году Банк выдал гарантию ООО «Альянс» на сумму 41209 т.р. под гарантию создан резерв на возможные потери. Движение резерва представлено в таблице:

	в тысячах рублей	
	2012	2011
Входящий остаток на 01 января	0	0
Создание резерва	412	0
Восстановление резерва	0	0
Итого резерв по прочим активам	412	0

14. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату.

	в тысячах рублей	
	2012	2011
Гарантия	1503	27
Расчеты по оказанию услуг телефонной связи	12	16
Расчеты по расчетному обслуживанию с ГРКЦ ГУ Банка России по Тверской обл.	13	10
Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	8	10

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Коммунальные услуги	101	9
Расчеты с ОАФ «НБКИ»	4	0
Услуги депозитария	0	9
Расчеты с Тверским областным управлением инкассаций	3	3
Доступ в интернет	9	0
Прочее	1	0
Итого прочих обязательств	1654	84

В составе кредиторской задолженности числятся расчеты по оказанным банку услугам.

15. Уставный капитал

В таблице ниже представлен анализ Уставного капитала Банка:

	<i>в тысячах рублей</i>
Уставный капитал	
На 1 января 2011 года	96205
Дополнительные взносы в уставный капитал	85000
За 31 декабря 2011 года	181205
Доли, выкупленная Банком	(200)
Расход по выкупу долей	(14)
За 31 декабря 2012 года	180991

По состоянию на 31 декабря 2012 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка составляет 180991 тысяч рублей (2011 г.: 181 205 тысяч рублей). В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

В течение 2012 года Банком была выкуплена доля в размере 200 т.р.

16. Процентные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	11301	9943
Средства в других банках	4393	127
Средства, размещенные в Банке России	0	0
Процентные доходы по финансовым инстру-	6902	6915

	2012	2011
вам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого процентных доходов	22796	16985
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	0	8
Прочие заемные средства	95	60
Срочные вклады физических лиц	1011	587
	1106	655
Итого процентных расходов		
Чистые процентные доходы	21690	16330

17. Комиссионные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	597	565
Комиссия по кассовым операциям	3547	3206
Открытие и ведение банковских счетов	958	891
От выдачи банковских гарантий	59	6
Итого комиссионных доходов	5161	4668
Комиссионные расходы		
Комиссия от совершенных операций в тор - говых системах	124	151
Комиссия за расчетное обслуживание	134	0
Комиссия по обслуживанию счетов ДЕПО	0	116
Комиссия по операциям инкассации	17	139
Прочие комиссионные расходы	94	0
Итого комиссионных расходов	369	406

18. Прочие операционные доходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2012	2011
Неустойки, полученные по кредитным операц - иям	173	333
Прочее	31	19

Итого прочих операционных доходов	204	352
--	------------	------------

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах и вычете расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

в тысячах рублей

2012

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
--	--	---	-------

Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

1874

1874

в тысячах рублей

2011

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
--	--	---	-------

Итого расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

1394

1594

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

20. Административные и прочие операционные расходы

		в тысячах рублей	
	Примечание	2012	2011
Расходы на персонал		12861	9989
Амортизация основных средств	9	336	126
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам (в т.ч. выбытие)		4205	679
Аренда		1806	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		2074	1715
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		555	277
Офисные расходы		191	686
Страхование вкладов		98	34
Благотворительность		0	3
Прочие расходы		114	245
Итого операционных расходов		22230	13753

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 1748 тысяч рублей (2011 г.: 1437 тысяч рублей).

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	в тысячах рублей	
	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	1911	1086
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	386	(20)
Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год	2297	1066

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2011 г. – 20 %).

В 2012 году у Банка выявлен Отложенный налоговый актив в сумме 129 т.р. Данный актив не признается в балансе, поскольку на момент составления годового отчета у Банка сформирована отрицательная налоговая база.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	в тысячах рублей	
	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	4780	5567
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20 %	956	1113
Постоянные разницы:		
- Доходы/(расходы) не уменьшающие налоговую базу	1341	(47)
Расходы(возмещение) по налогу на прибыль за год	2297	1066

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводит к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20 %.

предоставленных далее, отражаются по факту 10 %.

в тысячах рублей

	31 декаб- ря 2011 года	Восстановле- но на счет прибылей и убытков	31 декаб- ря 2012 года
Налоговое воздействие вре- менных разниц, уменьшающих (увес- еличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства и немате- риальные активы	15	260	275
ФА, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	75	(75)	0
Оценка справедливой стоимо- сти кредитного портфеля	(28)	28	0
Резерв под обесценение кре- дитного портфеля	63	92	155
Прочие активы	268	(268)	0
Заемные средства	(7)	(294)	(301)
Чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	386	(257)	129
Признанный отложенный налоговый актив	422	8	430
Признанное отложенное нало- говое обязательство	(35)	(266)	(301)
Чистое отложенное налого- вое (обязательство) актив	386	(257)	129

в тысячах рублей

	31 декаб. ря 2010 года	Восстановле- но на счет прибылей и убытков	31 декаб- ря 2011 года
Налоговое воздействие пре- менных разниц, уменьшающих (уве- личивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства и немате- риальные активы	9	7	13
ФА, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	33	42	75
Оценка справедливой стоимо- сти кредитного портфеля	(13)	(13)	(28)
Резерв под обесценение кре- дитного портфеля	65	(2)	63
Прочие активы	273	(5)	268
Средства клиентов	(1)	(6)	(7)
Чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	366	20	386
Признанный отложенный налоговый актив	379	42	421
Признанное отложенное нало- говое обязательство	(13)	(22)	(35)
Чистое отложенное налого- вое (обязательство) актив	366	20	386

22. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск – риск процентной ставки и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и дру- гих мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и про- цедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними доку- ментами, а также нормативными актами Банка России и контролируются раз- личными органами управления Банка.

Оперативный уровень. Структурные подразделения Банка, непосред- ственно осуществляющие операции, отвечают за оперативный контроль теку- щего уровня рисков проводимых операций.

Уровень учета. Бухгалтерия Банка осуществляет контроль операций и рисков Банка в процессе выполнения платежей или оформления сделок; кон- тролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, норма- тивным требованиям Банка России, распоряжением Совета директоров Банка.

Контролирующий уровень. Служба внутреннего контроля контролирует проведение, оформление банковских операций, соблюдение структурными

подразделениями Банка установленных лимитов.

Исполнительный уровень. Правление Банка, Кредитный комитет принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, по методам защиты от возникающих банковских рисков, устанавливают лимиты на операции, подверженные риску. Осуществляют ежедневный текущий контроль всех операций и банковских рисков.

Высший (регламентирующий уровень). Совет Директоров Банка утверждает порядок организации контроля и управления рисками, лимиты, санкционирует, в случае необходимости, проведение отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- определение риска и причин его возникновения;
- оценка величины риска;
- минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- осуществление постоянного мониторинга за уровнем рисков.

В целях повышения качества управления рисками Банк планирует:

1) активно использовать рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также используемые в международной банковской практике методы управления рисками.

2) обеспечивать на постоянной основе мониторинг рисков, добиваться эффективности функционирования систем управления и внутреннего контроля, исключить принятие неконтролируемых решений, связанных с проведением банковских операций и сделок.

Управление банковскими рисками основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних или внешних факторов, неблагоприятных событий) возникновения потерь и ухудшения ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Наиболее характерными для Банка являются следующие риски.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие снижения кредитных рейтингов эмитентов.

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

Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. примечание 24.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и ограничения на вложения в ценные бумаги.

В целях снижения кредитного риска решения о выдаче кредитов принимаются Председателем Правления Банка по рекомендации кредитного комитета Банка после детального и всестороннего анализа кредитных заявок. При этом решения о предоставлении кредитов в размере свыше 300 тыс. руб. согласовываются Председателем Правления Банка с Советом директоров Банка.

Рассмотрению Кредитным комитетом подлежат все заявки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также заявки физических лиц на предоставление кредита в сумме превышающей 50 тыс. руб. по мере их поступления в Банк.

В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения требований Банка России по нормати-

нам, что позволяет обеспечить безусловное выполнение пруденциальных требований.

В качестве основного метода управления кредитным риском принимается анализ финансового положения заемщика. Анализ финансового положения позволит снизить вероятность непогашения кредита и процентов по нему. Задачей анализа является определение кредитоспособности заемщика на основе сбора и анализа доступной информации. Целью проверки кредитоспособности служит выяснение экономического положения заемщика, т.е. его способности выполнить обязательства по кредиту. В случае перехода кредита в разряд проблемных вся информация о существенных рисках доводится до Председателя Правления Банка, и принимаются следующие меры с целью получить полное возмещение своих средств:

- обсуждение с проблемным заемщиком возможных вариантов решения проблемы и разработка предварительного плана действий;
- оценка издержек, связанных с изысканием проблемного кредита;
- выявление неоплаченных обязательств заемщика, в т.ч. по судебным искам;

- рассмотрение альтернативы для погашения проблемного кредита, в т.ч. возможности заключения нового соглашения, которое дает возможность банку и клиенту возобновить нормальную деятельность.

Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлена в примечаниях 7,8.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Информация об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и поручительствах раскрывается в примечании 7.

Оценки кредитных рисков осуществляются отделом кредитования с момента предоставления кредита и далее ежемесячно на основе данных о качестве обслуживания долга с учетом предыдущего и текущего анализа финансового положения заемщика. Финансовое положение заемщиков анализируется отделом кредитования ежеквартально.

В процессе рассмотрения заявки на получение кредита анализируются учредительные документы клиента с целью выявления взаимосвязанных лиц и связанных с Банком лиц.

Ежедневно отделом кредитования осуществляется контроль соблюдения заемщиками сроков платежей по основному долгу по данным ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств. На основе данных отдела кредитования о крупных кредитах, предоставленных заемщикам Банка, заместителем председателя Правления Банка рассчитываются числовые значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, которые сопоставляются с максимально допустимыми числовыми значениями. Ежедневно выявляются кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам.

Информация о кредитных вложениях Банка, в т.ч. о просроченной задолженности в разрезе заемщиков, о движении кредитов, анализ состава кредитного портфеля Банка по категориям качества и динамики его изменения ежемесячно представляются начальником отдела кредитования заместителю Председателя Правления Банка.

Анализ кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей осуществляется заместителем Председателя Правления Банка ежеквартально на основе сведений о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов.

Оценка и анализ кредитных рисков Банка проводится на основе указанной выше информации ежеквартально. Информация о кредитных рисках Банка предоставляется Председателю Правления Банка ежеквартально.

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

Географический риск

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит операции с нерезидентами.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском в Банке представляет управление портфелем ценных бумаг Банка.

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

Ответственный сотрудник по управлению рыночным риском ежемесячно рассчитывает сумму максимально возможного рыночного риска, исходя из собственных средств (капитала) Банка с учетом соблюдения норматива достаточности капитала, значение которого должно быть не менее 11%.

Для оценки общего уровня рыночного риска Банка Ответственным сотрудником ежемесячно рассчитывается коэффициент расчетного рыночного риска на отчетную дату, который определяет текущий уровень расчетного рыночного риска Банка и общий уровень процентного риска. Полученные значения Ответственный сотрудник оценивает в соответствии с данными нижеприведенной таблицы и определяет общий уровень рыночного риска Банка по бальной системе.

Информация об уровне рыночного риска доводится до сведения Председателя Правления Банка не реже 1 раза в месяц, а до сведения Совета директоров Банка - не реже 2 раз в год.

Мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложений в активы осуществляется на постоянной основе.

Риск процентной ставки

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов и кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения.

в тысячах рублей

	До постре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не де- нажные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	2	133964	4336	55989		194291
Итого финансовых обязательств	18677	3754	0	3155		26586
Чистый разрыв по про- центным ставкам на 31 декабря 2012 года	(18675)	130210	4336	52834		168705

	До постре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	1 Не де- нажные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	41	7276	11 109	178 454		196 880
Итого финансовых обязательств	20686	14287	775	3 614		39 362

Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(20645)	(7011)	10334	174840	157 518
--	----------------	---------------	--------------	---------------	----------------

В процессе управления процентным риском Банк практикует периодический пересмотр процентных ставок в соответствии с рыночными условиями. При этом принимается во внимание размер процентной маржи с целью поддержания рентабельности на заданном уровне.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 0,01 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1149 тысяч рублей (2011г.: на 990 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов.

Если бы процентные ставки были на 0,01 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1149 тысяч рублей (2011г.: на 990 тысяч рублей) больше в результате увеличения процентных доходов.

Банк осуществляет операции только в российских рублях. В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	в процентах годовых	
	2012	2011
Активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	11,51%
Средства в других банках	8,27%	
Кредиты и дебиторская задолженность	18,41%	20,28%
Обязательства		
Средства клиентов:		
текущие (расчетные) счета	0	0
срочные депозиты	7,0%	8,1%
Прочие заемные средства	6,0%	6,0%

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Банк не имел существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Риск ликвидности

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения. Анализ и прогнозирование разрывов ликвидности возложены на заместителя Председателя Правления Банка. Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются Правлением Банка, и контролируются, помимо службы внутреннего контроля, Председателем Правления Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов участников Банка, средств физических и юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги.

Подход Банка к управлению риском потери ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности, как в нормальных, так и в кризисных условиях, без ущерба для репутации Банка и значительных убытков. В связи с этим оценке и контролю риска потери ликвидности уделяется особое внимание.

Метод коэффициентов (нормативный подход) предусматривающий расчет фактических значений обязательных нормативов. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 109,6 (2011 г.: 96,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 110,5 (2011 г.: 483,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 20,1 (2011 г.: 16,6 %).

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе. Анализируется динамика значений нормативов ликвидности за последние 3 месяца с целью установления причин их изменения. В случае устойчивого и/или значительного изменения значений нормативов ликвидности выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информируется ИО Председателя Правления Банка. При этом оценивается воздействие данных требований и/или обязательств на способность Банка погашать свои текущие обязательства. В случае несоблюдения установленным Банком России значений нормативов ликвидности незамедлительно информируется Правление Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей избытка / дефицита ликвидности, коэффициентов избытка / дефицита ликвидности заключается в ежемесячном анализе разрывов по срокам погашения активов и пассивов с использованием принципа консервативности и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками

активов и пассивов в соответствующем сроке. Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. Сравнение установленных предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка/дефицита, рассчитанных нарастающим итогом. В случае превышения предельных коэффициентов избытка ликвидности по определенному сроку погашения определяются возможные направления временного вложения данных средств с учетом внешних и внутренних факторов. Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности коэффициенты ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями коэффициентов за последние 3 месяца. В 2012 году избыточная ликвидность направлялась в ценные бумаги и межбанковские кредиты.

Метод прогнозирования потоков денежных средств заключается в краткосрочном прогнозе ликвидности с учетом риска изменения сроков требований и обязательств вследствие непредвиденного снятия вкладов и депозитов. При этом требования и обязательства распределяются по реальным срокам их реализации и корректируются с использованием принципа консервативности. После корректировки активов и обязательств производится расчет избытка/дефицита ликвидности.

Управление ликвидностью Банка предусматривает также контроль размещения средств в кредиты по степени их риска исходя из категорий качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные. Ежемесячно определяется доля кредитов каждой категории качества в общей сумме кредитных вложений. Анализ изменений размера долей служит основанием для прогнозирования коэффициентов ликвидности и определения кредитной политики банка.

Не реже одного раза в квартал в соответствии с утвержденным планом проверок служба внутреннего контроля проверяет соблюдение установленных настоящим положением процедур по управлению ликвидностью и дает оценку качества принятых решений по соблюдению предельных значений нормативов. Служба внутреннего контроля контролирует соблюдение порядка оперативного и систематического информирования руководства Банка по вопросам ликвидности, исполнение задач анализа и прогнозирования ситуации ответственными работниками и структурными подразделениями Банка, своевременное доведение выводов и предложений аналитического характера до руководства Банка.

Об установленных в ходе проверок нарушениях служба внутреннего контроля докладывает Совету Директоров Банка и информирует Правление Банка. Совет Директоров Банка в зависимости от характера установленных нарушений принимает решение о сроках и мерах их устранения.

Контроль выполнения решений Совета Директоров Банка осуществляется службой внутреннего контроля Банка. О результатах контроля сообщается Совету Директоров Банка и информируется Правление Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

в тысячах рублей

	До 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 лет и более	Итого
Долгосрочные обязательства	6 120 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000	32 120 000
Краткосрочные обязательства	6 120 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000	32 120 000

Примечания составлены по наиболее полной части информации финансовой отчетности

МЕСЯЦА						
Обязательства						
Средства клиентов – физических лиц	440	3754	0	2155	0	6349
		0				
Средства клиентов – прочие	18237		0	0	0	18237
Прочие заемные средства		1000				1000
Финансовые гарантии	0	0	133	41208	0	41341
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам						
	18677	4754	133	43363	0	66927

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

	в тысячах рублей					
	До погребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физических лиц	736	14264	776	2629	0	18405
Средства клиентов – прочие	19945	0	0			19945
Прочие заемные средства	0	0	0	1 037	0	1 037
Финансовые гарантии	0	0	0	133	0	133
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам						
	20681	14264	776	3 799	0	39 520

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	в тысячах рублей					
	До погребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						

Активы

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	До по- требо- ваний и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 до 5 лет	Более 5 лет	С опреде- ленным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	20636						20636
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)						322	322
Средства и других бан- ках		131164					131164
Кредиты и дебиторская задолженность	2	2800	4336	54462	1527		63 127
Итого финансовых ак- тивов	20638	133964	4336	54462	1527	322	215 249
Обязательства							
Средства клиентов	18743	5209	634				24586
Прочие заемные сред- ства		1000					1000
Итого финансовых обязательств	18743	6209	634				25586
Чистый разрыв ликвид- ности за 31 декабря 2012 года	1895	127755	3702	54462	1527	322	189663
Совокупный разрыв лик- видности за 31 декабря 2012 года	1895	129550	133352	187814	189341	189663	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2011 го-
да:

	До по- требо- ваний и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 до 5 лет	Более 5 лет	С опреде- ленным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	19605						19605
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)						316	316
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости че- рез прибыль или убыток	294	7 359	7211	132319			147 183
Кредиты и дебиторская задолженность	41	1630	3898	46135			51704

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Итого финансовых ак- тивов	19940	2989	11 109	178 454	316	218808
Обязательства						
Средства клиентов	20686	14287	775	2577		38325
Прочие заемные сред-				1037		1037
ства						
Итого финансовых обязательств	20686	14287	775	3614		39362
Чистый разрыв ликвид-						
ности за 31 декабря 2012						
года	(746)	(5298)	10 334	174 840	316	179446
Совокупный разрыв лик-						
видности за 31 декабря						
2012 года	(746)	(5044)	4290	179130	179 446	

Совпадение и(или) контролируемое несопадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несопадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Операционный риск

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

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

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

Методы контроля операционного риска являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

- Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.

- Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.

- Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.

- Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.

- Контроль изменения условий операции - любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.

- Подтверждению сделки контрагентом - расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).

- Контроль юридического оформления операций - все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны соответствовать нормативным документам действующего законодательства.

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистических потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

Правовой риск

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банком введен набор параметров, изменение состояния и размера которых озна-

част возникновения иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметрического управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движений денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет тысяч 191489 рублей (2011 г.: 188312 тысяч рублей). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценки прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"). На уровне 11%.

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

	в тысячах рублей			
	2012	Достаточность капитала	2011	Достаточность капитала
Основной капитал	191485		188108	
Дополнительный капитал	4		204	

Итого нормативного капитала	191489	117,4%	188312	86,1%
------------------------------------	---------------	---------------	---------------	--------------

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

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставляемые налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2012	2011
Менее 1 года	8118	1339
Итого обязательства по операционной аренде	8118	1339

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера состояли из:

		<i>в тысячах рублей</i>	
	Примечание	2012	2011
Гарантии выданные	22	41 341	133
Итого обязательства кредитного характера		41 341	133

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

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 322 тысяч рублей (2011 г.: 316 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 6), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании дисконтирования денежных потоков.

В ходе применения методики оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2012 % в год	2011 % в год
Кредиты и депозиты в других банках	7	8,27%	0%
Кредиты и дебиторская задолженность			
Кредиты муниципальным организациям	8	16,49 %	16,0%
Кредиты субъектам малого предпринимательства	8	15,55%	21,14%
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	8	20,12%	24,00%

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, основанная на использовании рыночных данных		
Денежные средства и их эквиваленты		20958	20958	20958
- Наличные средства		4905	4905	4905
- Остатки по счетам в Банке России		322	322	322
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		15671	15671	15671
Ссуды и средства в других банках		131164	131164	131164
Кредиты и дебиторская задолженность		63127	63127	63127
- Кредиты субъектам малого предпринимательства		18822	18822	18822
- Кредиты муниципальным организациям		5226	5226	5226
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		39079	39079	39079
Итого финансовые активы		215249	215249	215249
Средства клиентов		24586	24586	24586
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		2987	2987	2987
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		9199	9199	9199
- Текущие счета индивидуальных предпринимателей		6051	6051	6051
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц		440	440	440
- Срочные вклады физических лиц		5909	5909	5909

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая рыночные данные	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных	
Прочие заемные средства	1000		1000	1000
Субординированный депозит	1000		1000	1000
Итого финансовые обязательства	1000	25586	25586	25586

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2011 года:

в тысячах рублей

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая рыночные данные	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных	
Денежные средства и эквиваленты		19921	19921	19921
- Денежные средства		5081	5081	5081
- Остатки по счетам в Банке России		316	316	316
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		14524	14524	14524
Кредиты и дебиторская задолженность		54950	54950	54950
- Кредиты субъектам малого предпринимательства		16239	16239	16239
- Кредиты муниципальным организациям		750	750	750
- Кредиты физическим лицам				
- потребительские кредиты		37957	37957	37957
- Дебиторская задолженность		4	4	4
Резерв на возможные потери		(3246)	(3246)	(3246)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	145176		145176	145176
Итого финансовые активы	145176	74871	220047	220047
			38328	38328

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	Средств и обязательств по раз- личным моделям оценки			Итого ссуд- ные и облигаци- онные стои- мости	Итого ба- лансовая стоимость
	Рыноч- ные коти- ровки	Модель оценок по рыноч- ным дан- ным на адекватном рынке	Модель оценок по рыноч- ным дан- ным на адекватном рынке		
Средства клиентов		38325			
- Текущие (расчетные) счета государственных и обществен- ных организаций	12			12	12
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	16499			16499	16499
- Текущие счета индивидуаль- ных предпринимателей	3434			3434	3434
- Текущие счета (счета до вост- ребования) физических лиц	389			389	389
- Срочные вклады физических лиц	17991			17991	17991
Прочие заемные средства	1037			1037	1037
Субординированный депозит	1037			1037	1037
Итого финансовые обяза- тельства	1045	38325		39362	39362
- Срочные вклады физических лиц	7029			7029	7029
Прочие заемные средства					
Субординированный депозит	1049			1049	1049
Итого финансовые обязательства	1049	38325		39362	39362

26. Операции со связанными сторонами

Фактический контроль над Банком осуществляется участником Банка Прединным Е.В.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, членами Правления и другими связанными сторонами. Эти опе-
рации включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привле-
чение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по ры-
ночным ставкам.

Далее указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связан-
ными сторонами:

в тысячах рублей						
Наименова- ние показате- ля	2012 год					
	Организа- ции под эф- фом контро- лем	Члены Со- вета ди- ректоров	Учисти- ки Банка	Ключевой управленче- ский персонал	Сотрудни- ки Банка	
Общая сумма кредитов (контригентная процентная ставка 10,0 %)						913
Резерв под обесценение кредитов по						

Примечания представляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

состоянию на 31 декабря Средства кли- ентов (контрактная процентная ставка 6-12 %)	1776
--	------

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

в тысячах рублей					
Наименование показателя	2012 год				
	Организа- ции под об- щим кон- тролем	Члены Со- вета дирек- торов	Участни- ки Банки	Ключевой управленче- ский персонал	Сотрудни- ки Банка
Процентные до- ходы	940				80
Процентные рас- ходы			550	138	65
Резерв под обес- ценение креди- тов					
Административ- ные и прочие опе- рационные расхо- ды				3156	6924

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

в тысячах рублей					
Наимено- вание пока- зателя	2012 год				
	Организа- ции под об- щим кон- тролем	Члены Со- вета дирек- торов	Участники Банки	Ключевой управленче- ский персо- нал	Сотрудники Банка
Сумма кре- дитов, предостав- ленных свя- занным сторонам в течение пе- риода	1134000				660
Сумма кре- дитов, по- гашенных связанны- ми сторо- нами в те- чение пери- ода	1029000				211

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

в тысячах рублей	
Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности	70

Наименование показателя	2011 год					Сотрудники Банка
	Организации под общим контролем	Члены Совета директоров	Сотрудники Банка	Ключевой управленческий персонал		
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка 10,0 %)						304
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря						0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 6-12 %)		2646	9304	2336		590

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

Наименование показателя	2011 год					Сотрудники Банка
	Организации под общим контролем	Члены Совета директоров	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал		
Процентные доходы	127					1
Процентные расходы		154	4	217		70
Резерв под обесценение кредитов						0
Административные и прочие операционные расходы				3001		3953

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

Наименование показателя	2011 год					Сотрудники Банка
	Организации под общим контролем	Члены Совета директоров	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	163 000					310
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	179 000					6

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	в тысячах рублей	
	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	3156	3001
Выходные пособия		

В 2012 и 2011 гг. вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

27. События после отчетной даты

События после отчетной даты не повлияли на финансовое состояние, состояние активов и обязательства Банка.

Из существенных событий на внеочередном Собрании участников №6 от 27.05.2013 принято решение о продаже своих долей в полной сумме новым участникам Банка.

28. Влияние оценок и допущений на признание активов и обязательств

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны

первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или рыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

И.О. Председателя Правления *В.В. Вдовин*
 ООО КБ «Первый депозитный»
 И.О. Генерального директора *А.А. Толмачев*

