

Финансовая отчетность  
кредитной организации ООО КБ «ГРiС-Банк»,  
подготовленная в соответствии с МСФО  
за период,  
закончившийся 31 декабря 2012 года

АУДИТОР - ПАНТЕЛЕЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000034  
ОПНЗ 20908008208

Содержание	
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	3
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8
Примечание 1. Основная деятельность Банка	8
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
Примечание 3. Основы представления отчетности	9
Примечание 4. Принципы учетной политики	11
Ключевые методы оценки	11
Первоначальное признание финансовых инструментов	12
Обесценение финансовых активов	12
Прекращение признания финансовых активов	13
Денежные средства и их эквиваленты	13
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13
Средства в других банках	13
Кредиты и дебиторская задолженность	14
Основные средства	14
Амортизация	14
Операционная аренда	15
Заемные средства	15
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	15
Отражение доходов и расходов	15
Налог на прибыль	15
Переоценка иностранной валюты	15
Взаимозачеты	16
Учет влияния инфляции	16
Оценочные обязательства	16
Заработная плата и связанные с ней отчисления	16
Операции со связанными сторонами	16
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	16
Примечание 6. Кредиты	16
Примечание 7. Основные средства	18
Примечание 8. Прочие активы	19
Примечание 9. Средства клиентов	19
Примечание 10. Средства других банков	19
Примечание 11. Прочие обязательства	19
Примечание 12. Обязательства перед участниками Банка	20
Примечание 13. Процентные доходы	20
Примечание 14. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	20
Примечание 15. Комиссионные доходы и расходы	20
Примечание 16. Прочие операционные доходы	20
Примечание 17. Операционные расходы	20
Примечание 18. Налог на прибыль	21
Примечание 19. Прочие компоненты совокупного дохода (убытка)	22
Примечание 20. Дивиденды	22
Примечание 21. Управление рисками	22
Примечание 22. Управление капиталом	27
Примечание 23. Условные обязательства	27
Примечание 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
Примечание 25. Операции со связанными сторонами	28
Примечание 26. События после отчетной даты	29

АУДИТОР - ПАНТЕЛЕЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000034  
ОПНЗ 20903008206

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ООО КБ «ГРИС-Банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор подлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;

- применение обоснованных оценок и расчетов;

- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;

- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (принцип непрерывности деятельности).

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведение бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее - РНБУ), позволяющих в любой момент подготовить достаточную степень точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, утверждена Советом директоров Банка «28» мая 2013 года.

От имени Совета директоров

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Черешенко Ю.А.  
(ФИО)

Симонов С.С.  
(ФИО)

М.П.

АУДИТОР - ПАНТЕЛЕЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000034  
ОПНЗ 20908008208

ООО КБ «ГРiС-Банк»

Примечания к финансовой отчетности

**Примечание 1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. ООО КБ «ГРiС-Банк» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), № 1928 от 23 июня 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк по состоянию на 31 декабря 2012 года, имеет следующие обособленные структурные подразделения:

- Ставропольский край:
- Дополнительный офис «На Кирова» ООО КБ «ГРiС-Банк», расположенный по адресу: Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Кирова, д. 42;
- г. Москва:
- Филиал «Московский» ООО КБ «ГРiС-Банк», расположенный по адресу: Россия, г. Москва, Ломоносовский проспект д. 14;
- Дополнительный офис «Бабушкинский» Филиала «Московский» ООО КБ «ГРiС-Банк», расположенный по адресу: Россия, г. Москва, ул. Дочка Бабушкина, д. 32, корп. 34
- ОКВКУ №1 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРiС-Банк», расположенная по адресу: г. Москва, ул. Земляной вал, д. 33, ГРiС АТ-РНУМ;

- ОКВКУ №3 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРiС-Банк», расположенная по адресу: г. Москва, ул. Привольная, д. 65/32;

- ОКВКУ №4 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРiС-Банк», расположенная по адресу: г. Москва, ул. Широкая, д. 13 А;

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составляла 43 сотрудника (в 2011 году: 22 сотрудника).

Банк осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг, обслуживание по системе «Банк- Клиент», осуществляет обмен валюты, прием иных платежей населения, денежные переводы в рублях без открытия счета, мгновенные переводы денежных средств по системе «ЮНИСТРИМ», «КОНТАКТ» и «Золотая Корона» по территории Российской Федерации и за ее пределами.

Участниками Банка являются 2 физических лица.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 375500, Ставропольский край, г.Пятигорск, ул.Почтовая, дом.56.

Фактическое местонахождение Банка: тот же.

**Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Российский банковский сектор в 2012 году продолжал демонстрировать положительные восстановительные тенденции. Продолжалась консолидация банковского сектора является закономерным процессом. Основными игроками на региональных площадках остаются столичные банки. Практически все значимые региональные проекты финансируются филиалами крупных московских банков.

Посткризисное состояние российской экономики обусловило применение консервативных подходов при кредитовании клиентов Банка и оценке кредитного риска, при этом Банк учитывал возможность относительного увеличения в кредитном портфеле Банка доли проблемных активов до 1% от портфеля, вызванного медленным улучшением экономического положения предприятий и организаций – заемщиков.

Рост валового регионального продукта (ВРП) региона по итогам 2012 года, создание на территории КМВ особых туристско-курортных экономических зон (проекты Гранд-СИА ЮЦА, Горное Море), создание Северо-Кавказского Федерального округа со столицей в г. Пятигорск свидетельствуют о значительных резервах роста края в целом и региона КМВ в частности. Об этом также свидетельствует разработка и поэтапное внедрение красной «Стратегии-2020» – стратегии развития края до 2020 года и на период до 2025 года включительно.

Государственная программа развития СКФО, стартовавшая в 2012 г., включает в себя 106 проектов, из которых 37 будут реализованы в Ставропольском крае. Крупнейшими проектами являются: строительство газохимического комплекса «ЛУКОЙЛа» в городе Буленовске, стоимость которого превышает 100 млрд. рублей; создание новой автомобильной индустрии, стоимостью 6 млрд. рублей. Комплексное развитие курортного региона КавМинВод занимает особое место. Всего планируется инвестировать в край, по вопросам Стратегии социально-экономического развития Северо-Кавказского федерального округа до 2025 года около 500 млрд. рублей.

Динамичное развитие экономики региона влечет за собой не только рост индексов промышленного производства, торговли, потребления и уровня жизни населения, но и рост потребностей всех категорий клиентов в банковских продуктах с одновременным усилением конкуренции на рынке банковских услуг.

Динамика потребительского рынка региона КМВ в прошедшем периоде характеризуется динамичным ростом, обострением торговой конкуренции с высоким уровнем товарной насыщенности.

В регионе КМВ сфера услуг и торговли всегда являлась наиболее привлекательной для малого и среднего бизнеса, более предпочтительной для вложения денежных средств. В 2012 году активность предприятий и организаций превысила докризисный уровень. Особенности территориального расположения банка (товарно-вещевой рынок ГРiС – часть крупнейшего на Северном Кавказе кооператора оптово-розничных рынков, расположенных на 373 км федеральной трассы «Кавказ») определяют значительную часть постоянной клиентуры кредитной организации.

Тенденция региональной эканации федеральных банков, выявленная в предыдущие несколько лет на КМВ, останется актуальной и в 2013 году. Конкуренция на местном рынке в первую очередь идет в сегментах потребительского кредитования, привлечения средств физических лиц и расчетно-кассовых услуг для юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2013 г. на территории Ставропольского края действует 9 расчетно-кассовых центров, в том числе 1 РКЦ, 4 местных банка, 2 местных НКО, 42 филиала банков (в том числе кредитных организаций края - 6, кредитных организаций других регионов - 36), и 602 дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла (внутренние структурные подразделения или ВСП).

При этом в г. Пятигорске действует 1 местный банк, 53 филиала и ВСП банков. Общее число точек продаж по КМВ составляет 205.

Анализ конкурентной среды по месту нахождения банка позволяет сделать следующие выводы:

Основными конкурентами банка являются ФАИК ИСБ «Ставрополье», ОАО «Евроситибанк», а также представительства крупных банков в регионе КМВ (ОАО «Сбербанк России», ОАО «ВТБ», ОАО «МДМ-Банк», ОАО «Уралсиб», ОАО Банк «Возрождение», ИБ «Грант», ЗАО «Райффайзенбанк», «ВТБ24» ЗАО, ОАО «Газпромбанк», ОАО «БИН Банк»);

Основными конкурентными преимуществами перечисленных банков являются известный бренд, современные программно-технические комплексы, широкая корреспондентская сеть, величина собственных средств, наличие лицензии на право привлечения средств физических лиц.

В течение 2012 года наиболее привлекательным направлением бизнеса в части доходности являлось кредитование предприятий малого и среднего бизнеса с принятием в обеспечение ликвидного и адекватного залога, в том числе жилой и коммерческой недвижимости. В минувшем 2012 году начался не только подъем деловой активности предприятий малого и среднего бизнеса, но и вторичного рынка недвижимости.

В 2012 году деятельность Банка была ориентирована на решение следующих задач: достижение стратегических целей Банка на период 2009-2012 г.г.:

- сохранение статуса банковской кредитной организации аудитором, позволяющим поддерживать уровень (капитала) банка до уровня, превышающего минимально допустимый уровень собственных средств (капитала) (с учетом требований абз. 6 ст. 11.2 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»);

- сохранение и укрепление позиций стабильного, устойчивого, надежного и качественного банка, выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов при условии соблюдения значительных обязательных нормативов банков, установленных требованиями Банка России, в том числе, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка;

АУДИТОР  
АЛЕКСАНДР СЕЖЕНОВИЧ  
Аттестат № 03-000034  
0983-20908008206

В рамках корпоративного бизнеса:

- наращивание размеров кредитного портфеля с одновременным повышением его качества, ориентированное на ежемесячное (ежеквартальное) получение процентов без просрочек и пролонгаций;
- создание эффективной системы взаимодействия с клиентами, способной обеспечить долгосрочное сотрудничество и привлечение новых клиентов;
- увеличение доходности от безналичных операций в национальной валюте.

В рамках розничного бизнеса:

- расширение сети продаж в регионах присутствия банка (г. Москва и г. Пятигорск);
- увеличение доходности действующих точек продаж, за счет увеличения объемов продаж и расширения спектра оказываемых банком услуг.

Стратегическая цель Банка на 2013 год – увеличение собственных средств (капитала) банка не менее чем на 15 % по сравнению с его уровнем на 01.01.2013 г. в рамках поэтапного выполнения требований части 7 ст. 11.2 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которым размер собственных средств (капитала) банка с 1 января 2015 года должен составлять не менее 300 миллионов рублей.

Также стратегической целью Банка на 2013 год является расширение сети присутствия банка в г. Пятигорске и в г. Москва с одновременным расширением спектра оказываемых услуг.

Финансовая эффективность является приоритетной при достижении поставленных банком стратегических задач на 2013 год.

В целях минимизации последствий влияния внешних факторов (в том числе, посткризисной волатильности финансового состояния основных клиентов) на деятельность Банка, минимизации репутационных рисков, поддержания необходимой ликвидности и повышения инвестиционной привлекательности Банка особое значение будет придаваться дальнейшему формированию доверия контрагентов, клиентов, кредиторов к осуществляемой Банком стратегии развития, повышению открытости и прозрачности его деятельности, разъяснению широкому кругу заинтересованных лиц своих целей, задач и принимаемых мер. Так, в целях повышения транспарентности деятельности, в 2013 году банком планируется проведение рекламной кампании в регионе Кавказских Минеральных Вод в основном через публикации в прессе, наружной рекламы и распространению листовок и буклетов.

Банк планирует в 2013 году развитие сети продаж банковских продуктов через открытие:

- ВСП головного банка в г. Пятигорск;
- ВСП филиала «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк» в г. Москва.

Это позволит нарастить объемы оказываемых банком услуг при одновременном расширении их спектра: банк планирует увеличить долю как процентных, так и комиссионных доходов за счет расширения контактной аудитории в г. Пятигорск и г. Москва.

Основными позитивными факторами, обеспечивающими возможность сохранения устойчивости бизнеса Банка и его развития, являются:

- Денежно-кредитная политика Банка России на 2013 год, предполагающая завершение перехода к таргетированию инфляции и последовательное сокращение прямого вмешательства Банка России в процессы курсообразования, будет вносить позитивный вклад в поддержание финансовой и макроэкономической стабильности, создавая, таким образом, благоприятные условия для увеличения спроса на продукты Банка;
- Меры Банка России по поддержанию финансовой стабильности, основным инструментом реализации которых послужит развитие риск-ориентированных подходов при осуществлении надзора, базирующихся на лучшей зарубежной практике;
- Контроль Правительства РФ и Банка России за реализацией ранее принятых мер, направленных на стабилизацию ситуации в банковской системе и реальном секторе экономики, а также мер обеспечения гарантий по сбережениям населения;
- Реализация приоритетных национальных проектов, обеспечивающих повышение жизненного уровня населения.
- Увеличение спроса предприятий и граждан на банковские продукты, в первую очередь на кредиты.

Положительная деловая репутация Банка, взвешенные действия, наличие стратегии развития в условиях различной, в том числе и недостаточно благоприятной конъюнктуры, наличие достаточно стабильной клиентской базы позволят Банку удерживать занятую нишу на рынке банковских услуг региона КМВ.

К факторам, положительно влияющим на конкурентоспособность Банка относятся доступность и удобство места расположения точек продаж банка, индивидуальный подход к каждому клиенту, оперативность принятия решений, наличие квалифицированных кадров, а также такие факторы как:

- в части розничного бизнеса:
  - кредиты: скорость рассмотрения заявок, простота получения, полная информационная поддержка, удобство территориального расположения;
  - переводы: - территориальная близость, конкурентоспособный уровень тарифов, широкий спектр предлагаемых направлений и систем;
  - обмен валюты: удобное для целевого сегмента месторасположение, выгодность курсов, информационная поддержка.
- в части корпоративного бизнеса:
  - расчетно-кассовое обслуживание: наличие предложения продуктов других сегментов, в первую очередь, кредитных, качество и простота осуществления стандартных операций, наличие партнерских связей с другими клиентами банка;
  - кредиты: простота доступа к кредитным ресурсам, соответствие возможностей банка желаниям клиентов по объемам;
  - срочные пассивы: определение уровня ставок на договорной основе в зависимости от качества клиента, возможность активного продвижения.

Основными операциями ООО КБ «ГРИС-Банк» являются:

- расчетно-кассовое обслуживание: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях, кассовое обслуживание;
- кредитование юридических и физических лиц, предоставление кредитных линий, кредитование на приобретение недвижимости, выдача гарантий;
- международные расчеты (переводы), операции по купле-продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- валютно-обменные операции с физическими лицами;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, а также по системам денежных переводов;
- предоставление во временное пользование физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей.

### Примечание 3. Основы представления отчетности

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

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

К основным корректировкам, используемым Банком относятся:

- сторно РНБУ - амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- исключение резервов под обеспечение, созданных по РНБУ;

**АУДИТОР ДАВ. СЕВЕРОВ**  
**АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ**  
**АТТЕСТАТ № 03-000034**  
**ОРНЗ 20903008206**

- создание резервов под обесценение, созданных по МСФО;
- восстановление расходов, произведенных за счет фондов в течение отчетного года;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественно представляемому операционному Банку, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения, представляются агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями МСФО не агрегируются.

При изменении учетной политики и исправлении ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" Банком установлен уровень существенности в размере 5% от стоимости статьи отчета о финансовом положении.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" 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 нематериальным активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 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, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял 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 прибылей 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 Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменил 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 не 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 Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 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 Банк 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 "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. 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 Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

"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 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 Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

АУДИТОР - АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
Аттестат № 03-000034  
ОПНЗ 20908008206

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк 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 Банк 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 Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являются действующими на конец отчетного периода.

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску – Совет директоров. Владельцы Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после ее утверждения.

#### Примечание 4. Принципы учетной политики

##### Ключевые методы оценки

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

**Справедливая стоимость** — это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависящими 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 Банка, который 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, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения наиболее приемлемыми.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

**Амортизированная стоимость** — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового 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. Нарасченные проценты включают амортизацию оложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарасченные 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 включает все комиссии и сборы, 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 выпланных 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 определения возмещаемой стоимости.

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

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов, деленную на сумму, полученную за стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночной стоимости.

АУДИТОР — ПАВЕЛ ЛЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 01-000034  
ОПР № 200908002206

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



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, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупных доходах.

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 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 совокупных доходах 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 долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупных доходах, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупных доходах. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено 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.

### Прекращение признания финансовых активов

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 наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохранные 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 сохранные 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 как вновь приобретенный.

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

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернай", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### Средства в других банках

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

- размещений «овернай»;
- тех, в отношении которых у банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем, которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания классифицируются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своих обязательств по причине погашения по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставляемые кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость осно-

АУДИТОР - ПАВЕЛ ЖЕБ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000034  
ОПР № 20203008200

выла на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) 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;

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

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

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости.

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 совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### 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).

Здания и земельные участки (основные средства) Банк имеет право регулярно переоценивать. Их справедливая стоимость, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки определяется Банком в зависимости от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На каждую отчетную дату 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 совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее — МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценке, использованной 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 совокупных доходах.

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

#### Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	3 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет
Улучшения арендованного имущества	срок аренды

АУДИТОР - ДАН ЕЛЕЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕЖЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000034  
ОПЗ 20903008208

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаружится значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### Операционная аренда

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

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

#### 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

#### Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

#### Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания 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 неотъемлемой 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, они списываются 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 наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупки или продажи организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

#### 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 совокупных доходах 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 утверждает 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.

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 отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоговые активы и обязательства к одной из организаций-налогоплательщиков Банка и налоговому органу.

#### Переоценка иностранной валюты

Стабиль, включенные в финансовую отчетность каждой организации, являются функциональной валютой. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

АУДИТОР - ПАВЕЛ  
АЛЕКСАНДР СЕЖЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000034  
ОПРЗ 20908008208

Курсовая разни́ца, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долговых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Отчеты о прибылях и убытках и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год; балансы переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Все возникшие курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в составе собственных средств.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 руб. за 1 доллар США (2011 год - 32,1961 руб. за 1 доллар США), 40,2286 руб. за 1 евро (2011 год - 41,6714 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### Взаимозачеты

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

#### Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### 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 надлежащим образом оценена.

#### Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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 совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### 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 третьей лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	2012	(тыс. руб.) 2011
Денежные средства в кассе	21814	25896
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	90240	37964
Корреспондентские счета в других банках	6384	1159
Счета в небанковских кредитных организациях		739
Счета участников РЦ ОРЦБ	33	
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>118471</b>	<b>65758</b>

В статью "Денежные средства и их эквиваленты" не включены обязательные резервы в сумме 1259 тыс. руб. (за 31.12.2011: 867 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

#### Примечание 6. Кредиты

По состоянию на 31.12.2012 кредитный портфель Банка с суммой задолженности 205070 тыс. руб. (2011 год — 72 заемщика, 145245 тыс. руб.). Резерв под обесценение по кредитному портфелю составил 10140 тыс. руб. (2011 год — 1988 тыс. руб.). Числящаяся просроченной ссудная задолженность по состоянию на 31.12.2012 в сумме 1981 тыс. руб. вынесена на просрочку с созданием 100% резерва в 2010 г.

В 2012 году имелись случаи существенного изменения условий договора по 5-ти заемщикам, случаи просрочки до 30 календарных дней — у 4 заемщиков, случаи просрочки от 61 до 90 календарных дней — у 1 заемщика, а также случаи просрочки свыше 360 календарных дней — у 3 заемщиков.

АУДИТОР - ПАНТЕЛЕЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000034  
ОПИСЬ № 20903008208

В 2012 году по МСФО признаны:  
- нестандартными - 5 ссуд, сомнительными - 6 ссуд, безнадежными - 3 ссуды.

Резервы под обесценение кредитов созданы без учета обесценения.

	31.12.2012	31.12.2011
Кредиты корпоративным заемщикам	49810	63058
Кредиты индивидуальным предпринимателям	100792	62829
Кредиты физическим лицам	54468	19358
<b>Итого кредиты</b>	<b>205070</b>	<b>145245</b>
Резерв под обесценение кредитов	(10140)	(1988)
<b>Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитов</b>	<b>194930</b>	<b>143257</b>

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

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	0	1759	229	1988
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	2071	5668	413	8152
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	2071	7427	642	10140

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

				Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010 года		1759	229	1988
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года				
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года		1759	229	1988

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование отрасли	31.12.2012		31.12.2011	
		тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
1	Обрабатывающие производства	3595	1.8%	2513	1.8%
	Сельское хозяйство			1500	1.0%
	Оптовая и розничная торговля	144880	70.6%	120985	83.3%
	Прочие виды деятельности	2127	1.0%	859	0.6%
	<b>Всего</b>	<b>150602</b>	<b>73.4%</b>	<b>125887</b>	<b>86.7%</b>
1.1	- в т.ч. предприниматели	100792	49.2%	62829	43.3%
2	<b>Физические лица</b>	<b>54468</b>	<b>26.6%</b>	<b>19358</b>	<b>13.3%</b>
	<b>Итого кредиты</b>	<b>205070</b>	<b>100</b>	<b>145245</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2012 года Банк имеет 10 заемщиков (2011 - 11 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов 3000 тыс.руб. и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 140135 тыс.руб. (2011 - 103719 тыс.руб.) или 68.3% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение ссуд (2011 - 72.4%).

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31.12.2012	31.12.2011
Потребительские кредиты	54468	19358
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>54468</b>	<b>19358</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	642	229
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>53826</b>	<b>19129</b>

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

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	606	1759	5305	7670
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	13775	86978	18423	119176
- оборудованием и транспортными средствами	11104	1903	9882	22889
- прочими активами	24325	10152	5763	40240
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	15095	15095
<b>Итого кредиты</b>	<b>49810</b>	<b>100792</b>	<b>54468</b>	<b>205070</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты			737	2496
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью			7065	98274
- оборудованием и транспортными средствами			5702	11302
- прочими активами			-	27319
- поручительствами и банковскими гарантиями			5854	5854
<b>Итого кредиты</b>	<b>63058</b>	<b>62829</b>	<b>19358</b>	<b>145245</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	(тыс. руб.) Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:				
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	38109	70694		108803
- Кредиты физическим лицам			48610	48610
Итого текущие и необеспеченные	38109	70694	48610	157413
Индивидуально обеспеченные:	11701	30098	5858	47657
- с задержкой платежа менее 30 дней	1498		3928	5426
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней			853	853
- с задержкой платежа свыше 365 дней		1759	222	1981
- с существенного изменения условий договора	10203	28339	855	39397
Итого индивидуально обеспеченные	11701	30098	5858	47657
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обес- ценение	49810	100792	54468	205070
Резерв под обесценение	2071	7427	642	10140
Итого кредитов	47739	93365	53826	194930

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	(тыс. руб.) Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:				
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	63058	61070		124128
- Кредиты физическим лицам			19129	19129
Итого текущие и необеспеченные	63058	61070	19129	143257
Индивидуально обеспеченные:				
- с задержкой платежа свыше 365 дней		1759	229	1988
Итого индивидуально обеспеченные		1759	229	1988
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обес- ценение	63058	62829	19358	145245
Резерв под обесценение		1759	229	1988
Итого кредитов	63058	61070	19129	143257

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении 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 обеспеченные.

По состоянию на 31.12.2012 и 31.12.2011 оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Так, банком осуществлена выборка кредитов, размер которых превышает 5 % от капитала банка, со сроком до погашения от 1 года до трех лет в целях расчета их амортизированной стоимости. По состоянию на 31.12.2012 года в эту группу не попал ни один заемщик.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

Географический анализ, анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21, анализ справедливой стоимости представлен в Примечании 24.

Примечание 7. Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	(тыс.руб.) Итого
Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2011	49471	305	238	473	406	50893
Поступления			190	225	413	828
Выбытие	(25000)	(305)	(49)			(25354)
Переоценка	6790					6790
Первоначальная стоимость ОС за 31.12.2012	31261		379	698	819	33157
Накопленная амортизация на 31.12.2011	(6829)	(249)	(141)	(206)	(43)	(7468)
Амортизационные поступления по поступившим объектам			(12)	(33)	(25)	(70)
Амортизационные поступления по выбывшим объектам		(56)	(7)			(63)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам		305	48			353
Корректировка Амортизации по выявленной неточности за 2010г.	(1040)					(1040)
Амортизационные поступления по имеющимся объектам	(498)		(63)	(95)	(41)	(697)
Переоценка	(2323)					(2323)
Всего накопленная амортизация за 31.12.2012	(10690)		(175)	(334)	(109)	(11308)
Балансовая стоимость основных средств за 31.12.2012	20571		204	364	710	21849
Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2010	24471	305	238	368		25382
Поступления	25000			105		25105

АУДИТОР - ПАНТЕЛЕЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000034  
ОПНЗ 20908008206

Первоначальная стоимость ОС за 31.12.2011	49471	305	238	473	406	50893
Накопленная амортизация на 31.12.2010	(6333)	(188)	(62)	(113)	(17)	(6713)
Амортизационные поступления по поступившим объектам				(19)	(6)	(25)
Амортизационные поступления по имеющимся объектам	(496)	(61)	(79)	(74)	(20)	(730)
Всего накопленная амортизация за 31.12.2011	(6829)	(249)	(141)	(206)	(43)	(7468)
<b>Балансовая стоимость основных средств за 31.12.2011</b>	<b>42642</b>	<b>56</b>	<b>97</b>	<b>267</b>	<b>363</b>	<b>43425</b>

Сумма переоценки отражена в финансовой отчетности в разделе Отчета о финансовом положении «Собственные средства» по строке «Фонд переоценки основных средств» в размере 22397 тыс. руб. Разница с РНБУ в сумме 3824 тыс. руб. является отложенное налоговое обязательство учитываемое в составе «Пераспределенной прибыли». В отчетном году проведена Корректировка Амортизации по выявленной неточности за 2010г. в сумме 1040 тыс. руб.

В 2012 году Банк приобрел следующие основные средства на общую сумму 828 тыс. руб. в т.ч.:

- Сортировщик банкнот Кассида MSD – 102,0 тыс. рублей
- Сортировщик банкнот Shinwoo SB-2000 – 123,0 тыс. рублей;
- АТС Panasonic KX-NDE100RU – 123,0 тыс. рублей;
- Охранно-Пожарная Сигнализация доп. офис Бабушкинский – 64,0 тыс. рублей.
- Крышная установка с наименованием банка на сумму – 169 тыс. рублей.
- Системный блок для сервера DEPO Storm 3250V1 – 142 тыс. рублей.
- Системный блок для сервера DEPO Storm 1350Q1 – 48 тыс. рублей.
- Стойка депозитная ИДЛ-3/24 – 57 тыс. рублей.

Переоценка основных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года (здание банка), проведенная обществом с ограниченной ответственностью «Бюро независимой оценки» ДОО «Пятигорский», согласно которого стоимость здания банка оценена в 31 017 тыс. руб.

#### Примечание 8. Прочие активы

	2012	2011
		(тыс.руб.)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1604	1277
Материальные запасы	7345	7420
<b>Итого прочих активов</b>	<b>8949</b>	<b>8697</b>

#### Примечание 9. Средства клиентов

	2012	2011
		(тыс.руб.)
Счета по расчетам с юридическими лицами	79969	30480
Счета по расчетам с индивидуальными предпринимателями	3794	3115
Прочие	1	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>83764</b>	<b>33595</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Оптовая и розничная торговля	56689	67,68%	16644	49,54%
Операции с недвижимостью	728	0,87%	6342	18,88%
Сфера услуг	11292	13,48%	3453	10,28%
Строительство	11260	13,44%	4041	12,03%
Индивидуальные предприниматели	3794	4,53%	3115	9,27%
Прочие	1	0,00%		
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>83764</b>	<b>100</b>	<b>33595</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2012 года Банк имел 24 клиентов (2011 год - 14 клиентов) с остатками средств свыше 1000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 64526 тыс. руб. (2011 год - 28280 тыс. руб.), или 77,0% (2011 год – 84,2%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года и отражена в Примечании 24.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 21.

#### Примечание 10. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентский счет ООО КБ «Континенталь»	6	6
<b>Итого средства других банков</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и отражена в Примечании 24.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 21.

#### Примечание 11. Прочие обязательства

	2012	2011
Расчеты с поставщиками	754	18
Доходы будущих периодов	18	
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>772</b>	<b>18</b>

АУДИТОР - НАВ.ЕЛЕЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000034  
ОПНЗ 20908008206

**Примечание 12. Обязательства перед участниками Банка**

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

	2012	2011
		(тыс.руб.)
<b>Остаток на начала отчетного периода</b>	<b>199250</b>	<b>139592</b>
Внесено участниками банка	21443	56308
Сформировано за счет капитализации прибыли банка		3350
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>220693</b>	<b>199250</b>

При выходе участника Банк определяет справедливую стоимость финансовых обязательств перед ним по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Согласно параграфу 70 Концепции МСФО: "доход - это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме поступления или прироста активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанном с взносами собственников компании". Международные стандарты финансовой отчетности подразумевают под доходом кредитной организации только реально заработанные денежные средства, не связанные с поступлениями от собственников организации. В связи с чем Банк в отчетности за 2012 год отразил финансовую помощь участника Банка в размере 3712 тыс.руб. по статье «Добавочный капитал» отчета о финансовом положении.

**Примечание 13. Процентные доходы**

	2012	2011
		(тыс.руб.)
Кредиты	34766	30088
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>34766</b>	<b>30088</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>34766</b>	<b>30088</b>

**Примечание 14. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой**

	2012	2011
		(тыс.руб.)
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	4423	787
Расходы по операциям с иностранной валютой	(1345)	(180)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>3078</b>	<b>607</b>
Положительная переоценка средств в иностранной валютой	2384	713
Отрицательная переоценка средств в иностранной валютой	(2956)	(599)
<b>Итого доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(572)</b>	<b>114</b>

**Примечание 15. Комиссионные доходы и расходы**

	2012	2011
		(тыс.руб.)
Комиссия по расчетным операциям	1746	1487
Комиссия по кассовым операциям	15747	2083
Комиссия по банковским гарантиям	150	61
Комиссия по аренде сейфовых ячеек	816	5
Комиссия за рассмотрение кредитной заявки	4309	
Прочие	6	525
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>22774</b>	<b>4161</b>
Комиссия по расчетным операциям	(2185)	(807)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2185)</b>	<b>(807)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>20589</b>	<b>3354</b>

**Примечание 16. Прочие операционные доходы**

	2012	2011
		(тыс.руб.)
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	671	
От сдачи имущества в аренду	186	10
Расчеты с филиалом за переданные ресурсы	124	
Прочие	1	6
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>982</b>	<b>16</b>

**Примечание 17. Операционные расходы**

	Примечание	2012	2011
			(тыс.руб.)
Расходы на персонал		28710	14520
Амортизация основных средств	7	830	755
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		7381	5025
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		2889	1844
Расходы по страхованию		631	103
Реклама и маркетинг		394	21
Прочие, в т.ч.:		1694	524
-Представительские расходы		124	17
-Расходы по публикации отчетности		43	36
-Расходы по аудиту отчетности		93	210
-Расходы по оценке имущества банка, консультационные и другие расходы		916	86
-Оплата за загрязнение окружающей среды			
-Расходы на превышение действительной доли участника банка			
-Расходы на членские взносы в ассоциацию АУБЕР			
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>42570</b>	<b>20903</b>

АУДИТОР - ПАВЕЛЧЕНКО  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
Аттестат № 03-000034  
ФРНЗ 200030001208



В статью «Затраты на персонал» включены следующие затраты на персонал:

	2012	(тыс.руб.) 2011
<b>Наименование статьи расходов</b>		
Начисленная заработная плата	22400	11056
Налог на фонд заработной платы	5834	3225
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	246	36
Компенсации сотрудникам Банка	80	62
Прочие расходы на содержание аппарата Банка	48	91
Служебные командировки	102	50
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>28710</b>	<b>14520</b>

**Примечание 18. Налог на прибыль**

	2012	(тыс.руб.) 2011
Прибыль отчетного года	5655	8323
Прочие компоненты совокупного дохода	3574	-
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>9229</b>	<b>8323</b>

Текущие требования (обязательства) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	(тыс.руб.) 2011
<b>Текущие требования по налогу на прибыль</b>		
Переплата налога на прибыль	-	-
<b>Текущие обязательства по налогу на прибыль</b>	<b>(60)</b>	<b>(1064)</b>
Начислен налог на прибыль за 4 квартал отчетного периода	(60)	(1064)

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	(тыс.руб.) 2011
<b>Текущие расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(1406)</b>	<b>(2273)</b>
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	(1101)	(791)
- возникновением и списанием временных разниц	(1101)	(791)
<b>Возмещение (Расходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2507)</b>	<b>(3064)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 - 20%).

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

	2012	(тыс.руб.) 2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	8162	11387
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	(1101)	(2277)
<b>Возмещение (Расходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1406)</b>	<b>(3064)</b>
<b>Итого прибыль за год</b>	<b>5655</b>	<b>8323</b>

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые обязательства в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 1864 тыс. руб. (2011 - 763 тыс. руб.) и увеличивающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 9316 тыс. руб. (2011 - 3814 тыс. руб.).

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

	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	(тыс.руб.) 31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Фонд переоценки ОС		1358	1358
Амортизация ОС по переоценки		(465)	(465)
Амортизация	73		73
Резерв под обесценение кредитов	(2770)		(2770)
Резерв под обесценение прочих активов	(60)		(60)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(2757)</b>	<b>893</b>	<b>(1864)</b>
	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	(тыс.руб.) 31 декабря 2011 года

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды

Амортизация	69
Резерв под обесценение кредитов	(828)
Резерв под обесценение прочих активов	(4)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(763)</b>

**АУДИТОР - ДАНТЕЛЕЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000034  
ОПНЗ 20908008208**

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Нераспределенная прибыль по МСФО составила 14237 тыс. руб. (за 31.12.2011: 9622 тыс. руб.).

**Примечание 19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)**

	2012	(тыс.руб.) 2011
<b>Основные средства:</b>		
Изменение фонда переоценки	4467	
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(893)	
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>3574</b>	

В связи с проведением переоценки основных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года, стоимость здания банка увеличилась на 6790 тыс. руб. и составила 31 017 тыс. руб. Начисленная амортизация составила 2323 тыс. руб. Раскрытие представлено в Приложении 7.

**Примечание 20. Дивиденды**

За отчетный период дивиденды участникам Банка не выплачивались.

**Примечание 21. Управление рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски, валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли;
- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства используя собственный капитал.

**Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

В банке распределены полномочия по принятию решений о предоставлении кредитов:

- Кредитный комитет Головного офиса банка или филиала банка в г. Москва принимает решения о предоставлении кредитов на сумму, не превышающую 1 процент от собственных средств (капитала) банка. Кредитный комитет также имеет право давать рекомендации вышестоящим коллегиальным органам управления Банком касательно решений, находящихся у них на рассмотрении;
- Правление банка рассматривает и утверждает решения о предоставлении кредитов на сумму от 1 до 3 процентов от собственных средств (капитала) банка. Правление Банка также имеет право давать рекомендации вышестоящим коллегиальным органам управления Банком касательно решений, находящихся у них на рассмотрении;
- Совет Директоров Банка рассматривает и утверждает решения о предоставлении кредитов на сумму от 3 до 5 процентов от собственных средств (капитала) банка;
- Общее Собрание Участников рассматривает и утверждает решения о предоставлении кредитов на сумму, превышающую 5 процентов от собственных средств (капитала) банка.

Кредитные заявки от потенциальных заемщиков передаются в кредитное подразделение для рассмотрения величины кредитного риска и вынесения вопроса на заседание уполномоченного органа.

Метод оценки кредитного риска заключается в следующем:

- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Оценка риска кредитной сделки.

При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется его структура собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, прозрачности контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и использование современных технологий. При оценке кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

Целью данного анализа является классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решения о предоставлении кредита.

На основании проведенного анализа финансовое положение заемщика относится к одной из трех групп в соответствии с его кредитоспособностью.

После этого определяется группа риска кредитной сделки. К факторам, оказывающим влияние на группу риска сделки относятся:

- Срок кредитного продукта: чем меньше срок кредита, тем ниже риск и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния контрагента на короткие периоды выше, чем на более продолжительные сроки;
- Ставка процента;
- Условия предоставления кредита;
- Обеспечение по кредиту, как гарантия возврата денежных средств;
- Поручительства и гарантии со стороны третьих лиц;
- Стоимость кредитных ресурсов;
- Накладные расходы и прочие издержки;
- Уровень конкуренции.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков по различным контрагентам и кредитному портфелю.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения Банка осуществляют контроль за кредитными рисками на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках и факторах, влияющих на ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за кредитами, по которым допущены просрочки платежей.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ выданных ссуд по срокам погашения и контролирует своевременность исполнения заемщиками своих обязательств. Используя итоги анализа, Банк осуществляет мониторинг сроков задолженности и иной информации, оказывающей влияние на величину кредитного риска.

АУДИТОР - ПАНТЕЛЕЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕВЕРОВИЧ  
Аттестат № 03-000034  
ОПН8 20903008208

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала; лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка; диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг; резервирование - создание резерва под обеспечение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения; страхование - передача за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию на основе договора, в котором предусматривается, что в случае неплатежности кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере, рассчитываемом в процентах от непогашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

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

### Географический риск

Географический риск - риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство страной (регионом), структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность страны (региона) влиянию внешних факторов.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года по странам (регионам) (тыс.руб.)

	Ставропольский край	Другие регионы России	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	52 045	66 426	118 471
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 259		1 259
Кредиты	133 545	61 385	194 930
Основные средства	21 315	534	21 849
Текущие требования по налогу на прибыль	1 678		1 678
Прочие активы	8 835	114	8 949
<b>Итого активов</b>	<b>218 677</b>	<b>128 459</b>	<b>347 136</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	(6)		(6)
Средства клиентов	(6 038)	(77 726)	(83 764)
Прочие обязательства	(742)	(30)	(772)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(60)		(60)
Отложенное налоговое обязательства	(2 757)		(2 757)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(9 603)</b>	<b>(77 756)</b>	<b>(87 359)</b>
<b>Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)</b>	<b>209 074</b>	<b>50 703</b>	<b>259 777</b>

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

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

	Ставропольский край	Другие регионы России	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	49846	15912	65758
Обязательные резервы на счетах в Банке России		867	867
Кредиты	139136	4121	143257
Основные средства	43167	258	43425
Прочие активы	8323	374	8697
<b>Итого активов</b>	<b>240472</b>	<b>21532</b>	<b>262004</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	(6)		(6)
Средства клиентов	(16690)	(16905)	(33595)
Прочие обязательства	(132)	(11)	(143)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1064)		(1064)
Отложенное налоговое обязательства	(763)		(763)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(18655)</b>	<b>(16916)</b>	<b>(35571)</b>
<b>Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)</b>	<b>221817</b>	<b>4616</b>	<b>226433</b>

### Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию рыночного риска: лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование. В рамках управления рыночным риском проводится мониторинг, отражающий изменение стоимости активов в зависимости от движения 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.

### Валютный риск

АУДИТОР - ПАУЛ ВЕББ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
ЛИСИА № 03-000034  
ОПБЗ 40008003208

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

**Позиция Банка по валютам на 31.12.2012**

	Руб.	USD	EUR	(тыс.руб.) Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	113763	3840	868	118471
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1259			1259
Кредиты	194930			194930
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>309952</b>	<b>3840</b>	<b>868</b>	<b>314660</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	(6)			(6)
Средства клиентов	(83 764)			(83 764)
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>(83 770)</b>			<b>(83 770)</b>
<b>Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)</b>	<b>226 182</b>	<b>3840</b>	<b>868</b>	<b>230 890</b>

Позиция Банка представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долговые инструменты и денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**Позиция Банка по валютам на 31.12.2011**

	Руб.	USD	EUR	(тыс.руб.) Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	64565	798	395	65758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	867			867
Кредиты	143257			143257
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>208689</b>	<b>798</b>	<b>395</b>	<b>209882</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	(6)			(6)
Средства клиентов	(33 595)			(33 595)
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>(33 601)</b>			<b>(33 601)</b>
<b>Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)</b>	<b>175 088</b>	<b>798</b>	<b>395</b>	<b>176 281</b>

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте в целях минимизации валютного риска, под воздействием которого рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	384	-384	79.8	-79.8
Влияние на прибыли и убытки	(7 778)	(8 546)	(11 307)	(11 467)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты	86.8	-86.8	39.5	-39.5
Влияние на прибыли и убытки	(8 075)	(8 249)	(11 348)	(11 427)

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методом защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

**Риск процентной ставки**

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по привлечению средств на фиксированным процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

АУДИТОР - ПАНТЕЛЕЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000034  
09.12.2010 08:00:32.00

По практике заключения договоров на расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка не применялось условие по начислению процентов на средства находящиеся на расчетных счетах клиентов, что позволяет минимизировать процентный риск.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов, а при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения исполнительного органа, а на операции, по которым превышен лимит, ограничиваются либо прекращаются. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных операций, так и в разрезе портфелей финансовых инструментов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка (договорами которых предусмотрено начисление процентов) по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

#### Анализ процентного риска за 31.12.2012

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>						
Кредиты	2371	24	40	2365	190131	194930
<b>Итого активов</b>	2371	24	40	2365	190131	194930
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	2371	24	40	2365	190131	X

#### Анализ процентного риска за 31.12.2011

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>						
Кредиты	1430	1 015	22 859	17 610	100 913	143257
<b>Итого активов</b>	1430	1 015	22 859	17 610	100 913	143257
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	1430	2445	25304	42344	143257	X

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

(тыс.руб.)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	(87)	87	(623)	623
Влияние на чистый процентный доход	(26 701)	(26 527)	(30 711)	(29 465)
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	(8 249)	(8 075)	(12 010)	(10 764)

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 87 тыс. руб. (2011 год - на 623 тыс.руб.) меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала не изменились бы в результате отсутствия вложений Банка в финансовые инструменты с фиксированной ставкой, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также обязательств с переменной процентной ставкой и долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 87 тыс. руб. (2011 год - на 623 тыс.руб.) больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала также не изменились бы в результате отсутствия вложений Банка в финансовые инструменты с фиксированной ставкой, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также обязательств с переменной процентной ставкой и долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

#### Прочий ценовой риск

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

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

#### Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несопадении 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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств физических лиц, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в высоколиквидный портфель ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выводить неликвидные ресурсы в случае необходимости.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов и обязательств для управления обязательствами при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования в случае возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

— Норматив мгновенной ликвидности (Н2): за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 140,2% (2011 г.: 195,7%);

— Норматив текущей ликвидности (НЗ): за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 141,9% (2011 г.: 199,4%);

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н4): за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 59,5% (2011 г.: 39,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Председатель Правления, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Председатель Правления контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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 таблицах:

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2012

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	118471					118471
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1259					1259
Кредиты	2370	24	40	2365	190131	194930
<b>Итого активов</b>	<b>122100</b>	<b>24</b>	<b>40</b>	<b>2365</b>	<b>190131</b>	<b>314660</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(6)					(6)
Средства клиентов	(83764)					(83764)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(83770)</b>					<b>(83770)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>38330</b>	<b>24</b>	<b>40</b>	<b>2365</b>	<b>190131</b>	<b>230890</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>38330</b>	<b>38354</b>	<b>38394</b>	<b>40759</b>	<b>230890</b>	<b>X</b>

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2011

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	65758						65758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	867						867
Кредиты	1430	23874	17040	14403	86510		143257
<b>Итого активов</b>	<b>68055</b>	<b>23874</b>	<b>17040</b>	<b>14403</b>	<b>86510</b>		<b>209882</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	(6)						(6)
Средства клиентов	(33595)						(33595)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(33601)</b>						<b>(33601)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>34454</b>	<b>23874</b>	<b>17040</b>	<b>14403</b>	<b>86510</b>		<b>176281</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>34454</b>	<b>58328</b>	<b>75368</b>	<b>89771</b>	<b>176281</b>	<b>176281</b>	<b>X</b>

Совпадение или контролируемое несовпадение 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. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, 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 требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и 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.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банк. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком законодательства, нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несоответствия правовой практике, противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных видов операций, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий договоров, заключаемых с контрагентами.

В целях снижения правового риска Банка разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

АУДИТОР - ПАНТЕЛЕЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
Аттестат № 00-000034  
ОПР № 20003008206

**Примечание 22. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2012	2011
Основной капитал	238642	208872
Дополнительный капитал	21135	17561
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>259777</b>	<b>226433</b>
<b>Достаточность капитала</b>	<b>113,6%</b>	<b>115,7%</b>

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

**Примечание 23. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы не поступали иски в отношении Банка или участников Банка. В связи с вышесказанным Банк считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно Банк не формировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**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, представленные 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 сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

**Обязательства по операционной аренде**

Далее представлены суммы арендной платы по операционной аренде, где Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	3662	1918

**Примечание 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик 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**

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

**Кредиты, 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:

	2012 % в год	2011 % в год
<b>Кредиты, в т.ч.:</b>	<b>20,0%</b>	<b>19,7%</b>
Корпоративные кредиты	20,2%	21,0%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	19,4%	18,4%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	20,9%	19,9%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов 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 кредитов начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Заемные средства**

По оценке руководства, на 31 декабря 2012 и 2011 годов справедливая стоимость заемных средств существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, большая часть средств привлечена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(тыс.руб.)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>118471</b>	<b>118471</b>	<b>65758</b>	<b>65758</b>
- Наличные средства	21814	21814	25896	25896
- Остатки по счетам в Банке России	90240	90240	37964	37964
- Корреспондентские счета	6417	6417	1898	1898
<b>Кредиты</b>	<b>194930</b>	<b>194930</b>	<b>143257</b>	<b>143257</b>
- Кредиты корпоративным заемщикам	47739	47739	63058	63058
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	93365	93365	61070	61070
- Кредиты физическим лицам	53826	53826	19129	19129
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>313401</b>	<b>313401</b>	<b>209015</b>	<b>209015</b>
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	(6)	(6)	(6)	(6)
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	(79969)	(79969)	(30480)	(30480)
Текущие счета физических лиц предпринимателей	(3794)	(3794)	(3115)	(3115)
Прочие	1	1		
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(83770)</b>	<b>(83770)</b>	<b>(33601)</b>	<b>(33601)</b>

**Примечание 25. Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами банком принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

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

Далее указаны остатки за 31 января 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Бан- ка	Связанные с банком юриди- ческие лица	Члены Правле- ния Банка	Управляющий персо- нал Банка
Общая сумма кредитов (контракт- ная процентная ставка: 18%)	559	24325	1242	1242

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

	Участники Банка	Связанные с банком юридические лица	Члены Правле- ния Банка	Управляющий персо- нал Банка
Процентные доходы	122	1709	72	72
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представ- лена далее:				

	Участники Бан- ка	Связанные с банком юридические лица	Члены Правле- ния Банка	Управляющий персо- нал Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	24325	2105	2105
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(303)	(111)	(934)	(934)

Далее указаны остатки за 31 января 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Бан- ка	Связанные с банком юри- дические лица	Члены Правления Банка	Управляющий персо- нал Банка
Общая сумма кредитов (контракт- ная процентная ставка: 24%)	-	5459	-	-

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

	Участники Банка	Связанные с банком юридические лица	Члены Правле- ния Банка	Управляющий персо- нал Банка
Процентные доходы	27	1164	12	12
Процентные расходы				

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

	Участники Бан- ка	Связанные с банком юридические лица	Члены Правле- ния Банка	Управляющий персо- нал Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	900	5000	505	505
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода			(421)	(421)

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

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4738	2303



В 2012 году, как и в предыдущем, вознаграждение членам Совета директоров Банка не выплачивалось.

**Примечание 26. События после отчетной даты**

События, произошедшие после отчетной даты не оказали существенного влияния на финансовую отчетность банка. Банк подтверждает следующее:

- решения о реорганизации и приобретении зависимых организаций Банком не принимались;

Банк продолжает осуществлять свою деятельность по всем направлениям, по которым такая деятельность осуществлялась на отчетную дату;

- банк не понес потерь активов в результате пожара, аварии, стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций.

На очередном годовом собрании участников ООО КБ «ГРiС-Банк» (протокол № 20130318/01 от 18 марта 2013 года) прибыль Банка по итогам работы за 2012 год (по российским стандартам) в резервный фонд направлено - 144 тыс. руб.; и в размере 700 тыс.руб. оставлено без распределения. Дивиденды участникам не выплачивались.

Иных событий после отчетной даты не выявлено.

*Утверждено*

*Советом директоров Банка*

*“28” мая 2012 года*

*Подписано от имени Совета директоров Банка*

*Председатель Правления  
Главный бухгалтер*

*ЧЕРЕСЛЕНКО Ю.А.  
СИМОНЯН С.С.*

*М.П.*

**АУДИТОР - ПАНТЕЛЕЕВ  
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000034  
ОПНЗ 20908008206**