

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью "АвтоКредитБанк" (далее – "Банк") – это коммерческий банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 1973, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 17 декабря 2004 года. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или ликвидации (26 РФ негосударств на платежи).

В 2012 году Банк осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

- лицензией №1973, выданной ЦБ РФ 07.06.08, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензией №1973, выданной ЦБ РФ 07.06.08, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиала, зарегистрированного по адресу:

г. Казань, ул. Чистопольская д.3.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составило 35 человек.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

420066, г. Казань, пр-т Ибрагимова, д.48.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неликвидность российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и финансовое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

В 2012 российский финансовый рынок подвергся значительным внешним шокам, а именно: колебаниям цен на мировом рынке энергоресурсов и долговой кризис в еврозоне, приведшие к нестабильности курса национальной валюты и неопределенности его дальнейшей динамики, но в целом сохранили свою устойчивость. Эксперты не ожидают снижения суверенного рейтинга России в связи с мировым кризисом экономики, поскольку правительство намерено соблюдать намеченные ранее жесткие требования в макроэкономической политике направленные на снижение зависимости бюджета от внешней конъюнктуры. Международное рейтинговое агентство Fitch оценивает суверенный рейтинг России на уровне «BBB», S&P – «BBB» в иностранной валюте и «BBB» в национальной валюте.

Объем рублевых ликвидных средств российских банков уменьшился и влек за собой повышение процентных ставок денежного рынка.

Российские банки в прошедшем году направили кредитование предприятий и физических лиц, при этом расширили кредитный портфель банков заемные услуги розничному портфелю по темпам роста в три раза. Усилилась конкурентная борьба за клиентов в сегменте розничного кредитования. Однако ставки остались на довольно высоком уровне. Банки старались компенсировать ухудшение ценовых улучшением условий.

Расширение ресурсной базы российских кредитных организаций в 2012 году происходило в основном за счет внутренних источников финансирования – депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Динамика роста перечисленных источников снизилась по сравнению с 2011 годом, изменилась структура валютной составляющей ресурсов – доля средств клиентов в иностранной валюте снизилась. Сдерживающее влияние на развитие корпоративного сегмента рынка депозитов оказывала отрицательная оценка клиентами кризисных явлений и инфляционные ожидания. Со стороны физических

лич снизилась интерес к сбережениям в форме вкладов, а при размещении средств в кредитные организации предложение отменялось, долговости вкладов, которая со второго полугодия постепенно повышалась.

В 2012 году Центральный Банк повысил ставку рефинансирования с 5 % до 8,25 %.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вклада в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику исключаются из суммы вкладов.

С 2011 года увеличилась требовани заимовательства по обязательным отчислениям работодателей в Пенсионный Фонд РФ и Фонды Социального страхования за счет работников. Общий размер отчислений составил 34 % от фонда оплаты труда работника (2010 год: 26 %). Эти требования являются обязательными для большинства российских предприятий и уже с января 2012 года нормам отчислений снижены до 30%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Подготовка финансовой отчетности Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РБУ). Применяемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректировок и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основное корректирование относится к оценке основных средств с учетом инфляирования, классификация финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отраженно отложенного налогообложения.

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

Сужения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующем примечании.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением активов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципов непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC-), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие с 1 января 2013 года);
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в действие с 1 января 2013 года);
- МСФО (IFRS) 1 «Вознаграждения работникам» (вступает в действие с 1 января 2013 года);

• Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие с 1 января 2013 года);

• Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (вступает в действие с 1 января 2013 года);

• Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (вступает в действие с 1 января 2013 года);

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в действие с 1 января 2013 года);

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики». Введение применения МСФО (IAS) 29 заключалось в том, что отдельные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицы измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции в пересчитанной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе додленной пересчитанной стоимости.

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 посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между участниками, не зависящими друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котированными на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно предоставляются, 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, осуществляемые на стандартных условиях. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котированным 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 последней справедливой стоимости, определенной по данным информационно-аналитических систем, например, «Reuters» и «Bloomberg», дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии таких 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 приводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности предприятия, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сократить масштабы своей деятельности или осуществлять операции на нестандартных 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) и внешних источниках, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий возможность оценки и значений цен, полученных по результатам проведения фактически рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтируемых 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 (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплата основной суммы, плюс или минус накопленных амортизации, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент прекращения, минус частичное списание на обесценение. Нарасчетные проценты включают амортизацию ожидаемых затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы поступления с использованием метода эффективной ставки процента. Нарасчетные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая зарплатный купонный доход и амортизированной 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 комиссионные 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 изменение в отношении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмездной стоимости с использованием отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения амортизированной стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые оценены с должным инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат постоянному оценке должными инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выкупом финансового инструмента и исключают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при

передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по задолженным обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов открываются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относящихся к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

– признание финансового актива, подлежащего покупке, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

– прекращение признания актива, являвшегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки;

При учете на дату расчетов предусматривается:

– признание актива в день его передачи Банком;

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

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

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются или операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой отсроченный платеж был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, связанной неисполнением в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о нем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исключение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и сложности и нарушении эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Каким образом выявляются убытки от обесценения при первоначальном признании финансовых активов

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрастных денежных потоков, связанных с денежными активами, и на основе информации у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также о невозможности возместить просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существовавших в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива исключает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, возмещения от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Финансовые активы, платежи которых невозможны, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определены окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценения.

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

Убыток от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признается в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения 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 долговой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопивший убыток, определенный как разность между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально принят на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения долговых инструментов не восстанавливается через счет прибылей и убытков, увеличением справедливой стоимости долгов 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 («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит периоду в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оценываемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убыток от обесценения по этому активу, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам исключаются исходя из амортизированных затрат, определенных с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, определенной для дисконтирования будущих денежных потоков и валах оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчете о прибылях и убытках. 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:

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

или

- Банк 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 - передает по 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 на нем 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 сохранившиеся при передаче, 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 сохранившиеся при передаче, 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 реформировании активов в случае,

если реформирование осуществляется с существенным изменением условий, то признание реформированного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реформирование активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реформированного 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 инвестиции, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-контрагентах (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 в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не учитываются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Прочие финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устранит или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, руководство Банка относит финансовые активы в данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

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

Результатом в виде признанных доходов и расходов по операциям с финансовыми активами, оценываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и

убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (репоз), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или переключить их, то финансовые активы переклассифицируются в бизнес как «Финансовые активы, переданные без присвоения преимущества» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки (репоз) по методу эффективной ставки процента.

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

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки (репоз) по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставляемые Банком в качестве залога контрагенту, отражаются как ценные бумаги в отдельной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или переключить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в балансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроисходящие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не находящиеся на активном рынке, за исключением:

1) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые залогом классифицируются как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

3) 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 и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс возможные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выданного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имеющих место после первоначального признания актива, и убыток, оказывающий воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности с соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющих место в результате в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имеющих место в прошлом, а также в отношении возможности выписки пророческих сумм задолженности. Итоговый остаток корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не повлияли в значимой мере на предшествующие периоды, и исключая влияние ранее имеющих место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются из сч^{та} сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур в определении суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Векселя приобретения

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или иных факторов финансовых активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на комиссию, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок на внешних независимых источниках, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долговых ценных бумаг независимым третьим сторонам, на анализе другой информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, и также на применении других методов оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нерезидентов доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". (Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов»). Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды payable отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключенная сделка, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроцентные финансовые активы с фиксированным или определяемым датой и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

тех, которые после первоначального признания переоцениваются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и тех, которые относятся определению кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность удержать до срока погашения финансовый активом, классифицировавшем его как удерживаемый до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

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

При изменении стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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 первоначальной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, введенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не переносятся по первоначальной величине (например, по модели переоценки в соответствии с 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 оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

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

Применяемый по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом какое-либо существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации.

Амортизация прекращается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начисляется, когда он становится доступным для использования, т.е. когда местонахождение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

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

Аренда, встроения и другие договоры, 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, прочие заемные средства.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения

отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательства определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с какими-либо компонентами выплаты.

Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательства, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателями облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (доплатного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безусловные обязательства осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, в подтвержении такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк выполнит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательствами по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и исключаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из немаркетированной суммы первоначального признания, и надбавкой оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции. Платежи ценными активами - по справедливой стоимости на дату их вношения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение курсов за уставный капитал над номинальной стоимостью выпускаемых акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупит акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налоговых benefits, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочие распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подотчетностей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Если дивиденды объявлены денежными инструментами, объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждение общим собранием акционеров и погашаются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем договорам 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 для учета 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 или финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредита 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, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организации, полученные при совершении указанных операций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершенной сделке. 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. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и суммы доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предоставляющих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением логистикой, финансовым планированием, и в отношении децентрализованных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Когда возникает убыток от обесценения и при этом стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов частично списывается, процентный доход признается на основе процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе суммы, ожидаемых в Уплате налоговым органом или возмещенного налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предстоящие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на основных показателях, если финансовая отчетность утверждается по данным 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 бизнесовых 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 признаны в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установленны на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерие и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть списаны вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерие и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть списаны временные разницы.

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 повышается вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переходе от справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачисляются друг против друга, если имеется юридическое закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Стиля, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). 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.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального, включается в отчет о прибылях и убытках и 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 прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Включая курсовых разниц на справедливую стоимость долговых ценных бумаг отражается как часть дохода или расхода от переоценки по справедливой стоимости.

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.

Гудвилл и корректировка справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установившемуся Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составил 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2266 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро). В истекшее время валюты Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости в переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе текущих рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов счет на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменение справедливой стоимости производных инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, дохода за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, классифицируются на основании договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отнесением первоначальных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не являются значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость востребованного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинационного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинационный договор как оцененный по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS)39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как дегазирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, предоставляющие третьим лицам клиентом Банка, переданные на основании лизингового договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачтываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право признания

взаимозчет отраженных сумм, а также намерение либо провадента взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS)29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS)29 заключается в том, что исходные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицы измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексом, полученным из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательства (правового или вытекающего 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 суммы обязательства могут быть надежно оценены.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работниками Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отношения со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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 эконоимическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	10 700	14 893
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	12 943	16 396
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	133	165 105
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	23 776	136 454

По состоянию на 31 октября 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок предоставлены в примечании 21. Информация по основным сторонам раскрыта в примечании 25.

В течение 2012а 2011 годов Банк не вел на денежную деятельность.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Корпоративные кредиты:	100 518	80 205
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	78 631	78 423
Кредиты малому бизнесу	94 346	95 856
Ипотечные кредиты	3 173	0
Договоры поставки и обратный прокат (обратный репт.)	0	0
Государственные и муниципальные организации	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-32 581	-22 627
Итого кредитов и вложений клиентам	244 027	231 917

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года (Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение в течение года*)	-301	-20 512	-1 814	0	0	-22 627
	-205	-1 353	-8 346	-32	0	-9 934
Средства, списанные в течение года:	0	0	0	0	0	0

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Семестовые						
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы убытков)	0	0	0	8	0	0
Выбывшие дочерних компаний	0	0	0	8	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	-584	-21 865	-18 146	-32	0	-32 567

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	-322	-27 270	-4 111	-53	0	-31 556
Изменения резерва под обесценение в течение года*	-179	6 758	2 297	53	0	8 925
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы убытков)	0	0	0	0	0	0
Выбывшие дочерних компаний	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	-501	-20 512	-1 814	0	0	-22 827

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

2012

2011

	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общегосударственные организации	0	0,00%	0	0,00%
Строительство	19 048	6,89%	21 767	8,55%
Производство	107 271	38,78%	81 776	32,13%
Недвижимость	3 993	1,44%	6 292	2,47%
Торговля	61 392	22,20%	64 481	25,33%
Финансы	1 535	0,54%	0	0,00%
Физические лица	81 834	29,59%	78 423	30,81%
Прочие	1 555	0,56%	1 805	0,71%
Итого кредитов и займов клиентам	276 588	100,00%	284 544	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 2 заемщиков с общей суммой заданных клиенту заемщику кредитов, превысившей 19,172 тысяч рублей или 10% от чистых активов Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 100,518 тысяч рублей, или 36,3% кредитного портфеля по вычету резерва под обеспечение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 4 заемщиков с общей суммой заданных клиенту заемщику кредитов, превысившей 18,308 тысяч рублей или 10% от чистых активов Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 117,083 тысяч рублей, или 46% кредитного портфеля по вычету резерва под обеспечение кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Необеспеченные кредиты	50 137	35 275	17 159	0	0	100 571
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	0	9 868	72 278	3 173	0	85 319
- обращения по векселям банков	0	0	0	0	0	0
- обеспеченные в транспортном	0	35 396	4 899	0	0	40 311
- прочие активы	50 361	0	0	0	0	50 361
Итого кредитов и займов клиентам	100 518	78 651	94 246	3 173	0	276 588

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Необеспеченные кредиты	40 200	27 511	225	0	0	67 936
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	0	7 101	93 631	0	0	100 732
- облигациями ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом	10 912	43 811	0	0	0	53 823
- прочими ценностями	30 953	0	0	0	0	30 953
Итого кредиты и вложений клиентам	80 265	78 423	93 856	0	0	252 544

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Текущие и обесцененные						
- [Крупные выписки с кредитной историей свыше двух лет]	100 518	0	0	0	0	100 518
- [Кредиты физическим лицам]	0	53 741	0	3 173	0	56 914
- [Кредиты малому бизнесу]	0	0	78 695	0	0	78 695
- Кредиты, переоцененные в 2012 году	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и обесцененных	100 518	53 741	78 695	3 173	0	236 127
Просроченные по необеспеченным						
- с задолженностью свыше 30 дней	0	3 453	0	0	0	3 453
- с задолженностью от 30 до 90 дней	0	22	0	0	0	22
- с задолженностью от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задолженностью от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задолженностью свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных по необеспеченным	0	3 475	0	0	0	3 475

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>Индифицируемые обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задатковой платой менее 30 дней	0		13 062	0	0	13 062
- с задатковой платой от 30 до 90 дней	0	305	0	0	0	305
- с задатковой платой от 90 до 180 дней	0	2 271	0	0	0	2 271
- с задатковой платой от 180 до 360 дней	0	10 178	0	0	0	10 178
- с задатковой платой свыше 360 дней	0	8 683	1 554	0	0	10 235
Итого индифицируемые обесцененные (общая сумма)	0	21 435	15 554	0	0	36 986
Общая балансовая сумма кредитов	100 518	78 651	94 246	3 173	0	276 588
За вычетом резерва под обесценение	-504	-21 865	-10 160	-32	0	-32 561
Итого кредитов в записи клиентам	100 014	56 786	84 086	3 141	0	244 027

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>Текущие и обесцененные</i>						
- [Кредиты выданы с кредитной историей свыше двух лет]	80 265	0	0	0	0	80 265
- [Кредиты физическим лицам]	0	45 377	0	0	0	45 377
- [Кредиты малому бизнесу]	0	0	94 276	0	0	94 276
- Кредиты, переоцененные в 2011 году	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и обесцененных	80 265	45 377	94 276	0	0	219 918
<i>Прогрессивные, но необесцененные</i>						
- с задатковой платой менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задатковой платой от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задатковой платой от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задатковой платой от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задатковой платой свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого прогрессивных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индифицируемые обесцененные (общая сумма)</i>						

ООО "АвтоКредитБанк"

Примечания к финансовой отчетности – за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

в тысячах рублей

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
- с задаточной платой менее 30 дней	0	12 803	0	0	0	12 803
- с задаточной платой от 30 до 90 дней	0	1 577	0	0	0	1 577
- с задаточной платой от 90 до 180 дней	0	6 562	0	0	0	6 562
- с задаточной платой от 180 до 360 дней	0	2 312	0	0	0	2 312
- с задаточной платой свыше 360 дней	0	0 462	1 580	0	0	17 082
Итого индивидуальным обеспеченные (общая сумма)	0	33 046	1 580	0	0	34 626
Общая балансовая сумма кредитов	80 265	78 423	95 856	0	0	254 544
За вычетом резерва под обесценение	-301	-20 512	-1 814	0	0	-22 627
Итого кредиты и авансы клиентам	80 566	57 911	94 042	0	0	231 917

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 21. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 25.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Такие же депозиты в других банках	50 049	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	50 049	0

Нижее представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
Такие же и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	50 049	0	50 049
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, перенесенные в 2012 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA+ до AA-]	0	0	0
- [с рейтингом от A+ до A-]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	200 000	0	0
- [не имеющие рейтинга]	30 000	0	30 000

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
- Остаток, перенесенный в 2011 году	0	0	0
Итого выпуска и привлеченных	50 049	0	50 049
Индивидуальное обеспечение	0	0	0
За вычетом резерва под обеспечение	0	0	0
Итого кредиты в других банках	50 049	0	50 049

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 21. Информация по сторонам раскрыта в примечании 25.

8. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Прим	Автотранспорт	Комп. Оборудование	Офисные и прочие оборудов.	ИМЛС	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2011 года		741	819	643	0	2 203
Поступления		0	0	73	0	73
Переоценка		0	0	0	0	0
Выбытия		741	39	46	0	826
Остаток на 31 декабря 2011 года						
		0	780	670	0	1 450
Накопленные амортизации						
Остаток на 1 января 2011 года		208	440	344	0	992
Амортизационные отчисления	18	0	156	99	0	255
Переоценка		0	0	0	0	0
Выбытия		208	73	33	0	314
Остаток на 31 декабря 2011 года						
		0	521	419	0	940
Остаточная стоимость на 31						
		0	259	260	0	519

ООО "АвтоКредитБанк"

*Примечания к финансовой отчетности – за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)*

	Прим	Автотранспорт	Комм. Оборудов.	Офисное и прочее	ИМА	Итого
декабрь 2011 года						
Начислительная стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года		0	780	670	0	1 450
Поступления		0	0	0	0	0
Передача		0	0	0	0	0
Выбытия		0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2012 года		0	780	670	0	1 450
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года		0	521	410	0	931
Амортизационные отчисления	18	0	142	93	0	235
Передача		0	0	0	0	0
Выбытия		0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2012 года		0	663	503	0	1166
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		0	117	167	0	284

9. Прочие активы

	Прим	2012	2011
Дебиторская задолженность и выисковые платежи		1 453	170
Расчеты с бюджетом по налогам		1 433	907
Прочие		10	507
Резерв на возможные потери		-1 054	
Итого прочит активов		1 842	2 073

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 21.

10. Средства клиентов

	2012	2011
--	------	------

ООО "АвтоКредитБанк"

Примечания к финансовой отчетности – за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
в тысячах рублей

Государственные и общественные организации

- Текущие (расчетные) счета	0	0
- Сроковые депозиты	0	0

Прочие юридические лица

- Текущие (расчетные) счета	45 692	76 276
- Сроковые депозиты	1 000	14 500

Физические лица

- Текущие счета (вклады до востребования)	5 341	7 926
- Сроковые вклады	32 480	60 792

Итого средств клиентов	84 973	159 994
-------------------------------	---------------	----------------

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 21. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 25.

11. Субординированный депозит

В течение 2011 года Банком был привлечен субординированный депозит от участника в сумме 30 млн. руб. со сроком гашения более 5 лет. Процентная ставка составляет 6%.

12. Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	332	919
Прочие финансовые обязательства	0	1 169
Расчеты с сотрудниками	1 667	0
Резерв неисполненных отпусков	810	
Прочие	14	211
Итого прочих обязательств	3 242	2 299

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 21. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 25.

13. Чистые активы

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информации о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Участники имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия объективных рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски, и условные обязательства.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года данный резерв создан в сумме 4.760 тысяч рублей, что составляет 2,8% от Уставного капитала Банка по российским стандартам (на 31 декабря 2011 года соответственно 4.509 тысяч рублей и 2,5%).

Доля, которая могут быть предъявлены участникам, по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 180,171 тыс. руб. (2011г. – 180,171 тыс. руб.).

14. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между участниками Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2011 Нераспределенная прибыль Банка составила 11.672 (2011 убыток 3.002 тысяч рублей).

15. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	34 899	28 843
Корреспондентские счета в других банках	6 704	3 448
Долговые обязательства	0	0
Итого процентных доходов	41 603	32 293
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги (кредиты)	0	0
Счета клиентов	-6 499	-6 989
Средства доверия банков	-23	-24
Итого процентных расходов	-6 522	-7 013
Чистые процентные доходы	35 081	25 280

16. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		

ООО "АвтоКредитБанк"

Примечания к финансовой отчетности – за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
в тысячах рублей

	2012	2011
Комиссия по расчетам и кассовым операциям	4 226	9 293
Комиссия за поручения	0	0
Комиссия по валютным гарантиям	217	790
Прочие	1 225	0
Итого комиссионных доходов	5 668	10 083
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетам операциям	-364	-457
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за поручения	0	0
Прочие	-767	-3 189
Итого комиссионных расходов	-1 131	-3 646
Чистый комиссионный доход	4 537	7 437

17. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Дивиденды	0	0
Доходы по штрафам	73	579
Возмещение клиентам	0	0
Прочие доходы	36	154
Итого прочих операционных доходов	109	733

18. Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Амортизация основных средств	8	-235	-223
Профессиональные услуги (юриды, связь и др.)		-1 447	-917
Налоги, относящиеся на расходы		-13	-1 199
Ремонт и обслуживание имущества		-775	-442
Реклама и маркетинг		0	-29
Аренда		-3 868	-3 257
Возмещение убытков		0	-10 907
Прочие расходы		-2 572	-2 907
Итого операционных расходов		-8 932	-19 999

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 135	309
Изменения отложенного налогообложения, связанные с признанием и сторированием временных разниц	-832	1 507
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 323	2 906

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	10 957	18 808
Теоретические налоговые отчисления (корректировки) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	2 191	2 162
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не учитываемые налогооблагаемую базу:		
• Доходы, увеличивающие налоговую базу	0	0
• Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	170	0
• Не отраженные изменения в отложенном налоге	0	0
• Расходы, не учитываемые налогооблагаемую базу	0	570
• Прочие расхождения	-35	174
Расходы по налогу на прибыль за год	2 323	2 906

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных различий между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных различий отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.: 15%).

	2012	2011
Налоговое воздействие временных различий, уменьшающих налогооблагаемую базу:		
Резерв для обеспечения кредитов	2 153	1 018
Налоговые убытки	0	742
Амортизация	233	306

	2012	2011
Прочие	505	90
Общая сумма отложенного налогового актива	2 891	2 836
Накапливаемые в результате кредитных рисков, увеличивающие налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, управляемые по стоимости	0	0
Долговые средства	256	233
Прочие	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	256	233
Итого отложенный налоговый актив	-2 635	-1 803

Весь отложенный налоговый актив банка был отражен через счета учета о прибавках и убытках.

20. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2010 и 2011 финансовых годов не выплачивались.

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной целью управления финансовыми рисками является соразмерение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом риска, целесообразно по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

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 консолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для сарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на кредиты и ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (включено управленческого персонала) и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7. В целях снижения рисков Банк устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытка из-за неспособости 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 процедурах мониторинга.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	23 776	0	23 776
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 323	0	2 323
Финансовые активы, внесенные в залог для продажи	0	0	0
Средства в других банках	50 049	0	50 049
Кредиты и дебиторская задолженность	244 027	0	244 027
Отложенный налоговый актив	2 035	0	2 035
Основное средство	284	0	284
Прочие активы	1 642	0	1 642
Итого активов	324 036	0	324 036
Обязательства			
Средства клиентов	64 973	0	64 973
Субординированный депозит	0	0	30 000
Средства банков	0	0	15 005
Прочие обязательства	3 242	0	3 242
Итого обязательств	68 215	0	113 229
*Чистая балансовая позиция	236 721	0	191 716

По состоянию на 31 декабря 2011 года:			
	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	136 454	0	136 454
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 609	0	2 609
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Отложенный налоговый актив	1 803	0	1 803
Кредиты и дебиторская задолженность	231 917	0	231 917
Финансовые активы, классифицированные в наличии для продажи	0	0	0
Основные средства	519	0	519
Прочие активы	2 073	0	2 073
Итого активов	375 375	0	375 375
Обязательства			
Субординированный депозит	30 000	0	30 000
Средства клиентов	159 994	0	159 994
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	2 299	0	2 299
Итого обязательств	192 293	0	192 293
Чистая балансовая позиция	183 082	0	183 082

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему рыночному риску. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако капитализация этого дохода не позволит предотвратить обременение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец

каждого дня, тыс и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года:

	Валюта Российской Федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23 463	152	161	0	23 776
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 323	0	0	0	2 323
Финансовые активы, включенные в категорию для продажи	0	0	0	0	0
Средства в других банках	50 049	0	0	0	50 049
Кредиты и дебиторская задолженность	344 027	0	0	0	344 027
Финансовые активы, оцениваемые за вычетом	0	0	0	0	0
Остаточный ликвидный актив	2 635	0	0	0	2 635
Остальные средства	284	0	0	0	284
Прочие активы	1 842	0	0	0	1 842
Итого активы	324 623	152	161	0	324 936
Обязательства					
Средства клиентов	84 973	0	0	0	84 973
Субординированный депозит	30 000	0	0	0	30 000
Средства банков	15 005	0	0	0	15 005
Прочие обязательства	3 242	0	0	0	3 242
Итого обязательства	133 220	0	0	0	133 220
Чистая балансовая позиция	191 403	152	161	0	191 716

Общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года:

	Валюта Российской Федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	136 349	76	29	0	136 454
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 639	0	0	0	2 639
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Остаточный ликвидный актив	1 803	0	0	0	1 803
Кредиты и дебиторская задолженность	231 917	0	0	0	231 917
Финансовые активы, включенные в категорию для продажи	0	0	0	0	0
Остальные средства	519	0	0	0	519

	Валюта Российской Федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие активы	2 073	0	0	0	2 073
Итого активов	375 270	76	20	0	375 376
Обязательства					
Средства клиентов	159 994	0	0	0	159 994
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Субординированный депозит	30 000	0	0	0	30 000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 299	0	0	0	2 299
Итого обязательств	192 293	0	0	0	192 293
Чистая балансовая позиция	182 977	76	20	0	183 082

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, полученных заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	8	-8	4	-4
Ослабление доллара США на 5%	-8	8	-4	4
Укрепление евро на 5%	8	8	1	1
Ослабление евро на 5%	-8	-8	-1	-1

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с колебанием рыночных процентных ставок на се финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут понижать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На привлеченные процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договора как по активам, так и по обязательствам.

ООО "АстраКредитБанк"

Примечания к финансовой отчетности – за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
в тысячах рублей

передке переоцениваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков исполнения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

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

	До погребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Более 5 лет и Неопределенные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	73 666	66 712	77 168	94 956	7 682	320 178
Итого финансовых обязательств	68 880	15 222	15 876	0	30 000	129 978
Чистый разрыв на 31 декабря 2012 года	4 786	51 490	61 284	94 956	-22 318	190 197

	До погребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неопределенные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	246 262	21 941	29 200	73 577	0	370 980
Итого финансовых обязательств	193 216	28 728	29 950	0	0	251 994
Чистый разрыв на 31 декабря 2011 года	144 046	-6 787	150	73 577	0	210 986

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании историзованных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что сводная кривая доходности останется параллельной.

2012

	Увеличение в активных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
рубль			
Рубль	100	2,477	1,477

ООО "АвтоКредитБанк"

*Приложение к финансовой отчетности – за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
в тысячах рублей*

валютой	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-2,477	-2,477

валютой	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	1036	1036

валютой	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-1038	-1038

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

	2012				2011			
	Рубль	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубль	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	5,40	0,00	0,00	0,00	5,47	0,00	0,00	0,00
Долговые торговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства в других банках	6,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты и займы клиентам	10,99	0,00	0,00	0,00	15,66	0,00	0,00	0,00
Долговые инвестиционные ценные бумаги, приобретенные в надежду для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Добавочная задолженность, по кредитным рискам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Персонал и дебиторские активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
						0,00	0,00	

Обязательства

Средства других банков	5,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов							
- текущие и расчетные счета	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты	10,12	0,00	0,00	0,00	0,57	0,00	0,00
Наличные денежные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие денежные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординированный дефицит	6,00	0,00	0,00	0,00	6,00	0,00	0,00
Обязательства, непосредственно связанные с долгосрочными активами, удорожаемые для продажи (или группами выбытия)							
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Прочий рыночный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость, связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (включая тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), возникающим 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 (ограниченному) риску изменения цены акций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщикам право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят 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 кредита и добросовестной выплатам.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 6).

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несопадении сроков требований по активам операциям со сроками погашения по пасивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, превращением валюты по тарантам и до приходящим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай непредвиденного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из сложившейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Кредитный комитет Банка.

Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре, а не даты бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета.

Приложенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С непредвиденным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 776	0	0	0	0	23 776

ООО "АвтоКредитБанк"

Примечания к финансовой отчетности – за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	2 323	2 323
Финансовые активы, идентифицированные в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	30 049	0	0	0	30 049
Кредиты и дебиторская задолженность	49 490	10 663	77 160	94 955	5 296	244 027
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	284	284
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	2 635	2 635
Прочие активы	1 542	0	0	0	0	1 542
Итого активов	75 505	66 712	77 160	94 955	10 601	324 936
Обязательства						
Средства других банков	13 005	0	0	0	0	13 005
Средства клиентов	33 875	15 222	15 876	0	0	84 973
Субординированный депозит	0	0	0	0	30 000	30 000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 242	0	0	0	0	3 242
Итого обязательств	72 122	15 222	15 876	0	30 000	133 220
Чистый разрыв ликвидности	3 386	51 490	61 284	94 955	-19 399	191 716

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы:						
Депозиты средств и их эквиваленты	136 454	0	0	0	0	136 454
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	2 609	2 609

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Отзывной жилищный аванс	0	0	0	0	1 800	1 800
Кредиты и дебиторская задолженность	309 808	21 941	29 200	70 968	0	211 917
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Отзывные кредиты	0	0	0	0	519	519
Прочие активы	2 972	0	0	0	0	2 972
Итого активы	312 780	21 941	29 200	70 968	4 319	375 375
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	30 000	30 000
Средства клиентов	102 216	28 728	29 050	0	0	159 994
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Отзывные жилищные обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 296	0	0	0	0	2 296
Итого обязательства	104 512	28 728	29 050	0	30 000	192 292
Чистый разрыв ликвидности	208 268	-6 787	0	70 968	-25 681	183 083

Совпадению и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение датных позиций потенциально означает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несенения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность изменения процентных обязательств по применяемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

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

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 вносятся (Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на регулярной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, классифицируемых с учетом рисков ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка:

	2012	2011
Основной капитал	184 931	176 055
Дополнительный капитал	37 146	34 980
Сумма вычитаемая из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	222 077	211 035

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Бюджетного соглашения о капитале:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	186 280	186 280
Фонд неизменности курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	-5 466	-3 168
Итого капитала 1-го уровня	191 714	183 082
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный заем	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитала	191 714	183 082

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или потенциальных судебных разбирательствах, и также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставляемые налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, исключения и 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, увеличивающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществлять проверку, составит три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут к себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

	2012	2011
Неиспользованные займы по предоставлению кредита в виде "overdraft" и "под залог ликвидности"	5 727	34 567
Выданные гарантии и поручительства	22 969	49 503
Итого обязательства кредитного характера	28 696	84 067

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных в выданных кредитах, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, актрояном суммы убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных условий кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более длительные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложённые активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, переданных в залог и качестве обеспечения.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продаж по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, передающие без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы убытков), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в консолидированном балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировочных данных или, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки, оцениваемые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций независимым третьим сторонам, анализ продаж относился к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

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

Общая сумма чистого дохода (расхода) от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах отчета о прибылях и убытках, составила 0 тысяч рублей) (2010 г.: 0 тысяч рублей).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценка справедливой стоимости 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.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и ликвидностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	26 099	26 099	139 063	139 063
- Наличные средства	10 700	10 700	14 893	14 893

ООО "АвтоКредитБанк"

Примечания к финансовой отчетности – за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

в тысячах рублей

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Счета по счетам в ЦБ РФ	12 943	12 943	16 396	16 396
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 325	2 325	2 609	2 609
Корреспондентские счета в депозиты overnight	133	133	105 165	105 165
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
Договоры покупки и обратной продажи (обратное выкуп) с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
Средства в других банках:	50 049	50 049	0	0
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0
Финансовые активы, входящие в категорию для продажи	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам	244 627	244 627	231 917	231 917
Долгосрочная задолженность по счетам реле	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
Долговые средства с ограниченным сроком погашения	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0
Итого финансовые активы	320 175	320 175	378 980	378 980

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,
ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ
СТОИМОСТИ

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Сравнительная стоимость	Балансовая стоимость	Сравнительная стоимость
Долгосрочные активы	15 005	15 005	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «активать» прочих банков	0	0	0	0
Кредиторские депозиты других банков	0	0	0	0
Депозиты продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0
Обязательство по возврату проданного или приобретенного обеспечения	0	0	0	0
Прочие прочие привлеченные средства других банков	0	0	0	0
Долгосрочные активы	84 973	84 973	159 094	159 094
Государственные счета государственной и муниципальной	0	0	0	0
Срочные депозиты государственных и муниципальных учреждений	0	0	0	0
Государственные счета прочих юридических лиц	45 682	45 682	70 775	70 775
Срочные депозиты прочих юридических лиц	1 000	1 000	14 500	14 500
Государственные счета за использование физических лиц	5 341	5 341	7 925	7 925
Прочие вклады физических лиц	32 940	32 940	60 792	60 792
Иностранная долговая стоимость	0	0	0	0
Векселя	0	0	0	0
Облигации	0	0	0	0
Облигации, приобретенные на внутреннем рынке	0	0	0	0
Депозитные сертификаты	0	0	0	0
Облигации	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	1 169	1 169
Стабильный кредит ЦБ РФ	0	0	0	0
Специализированный кредит со сроком погашения	0	0	0	0
Срочные заемные средства от других юридических государственных учреждений	0	0	0	0
Обязательство по возврату проданного или приобретенного обеспечения	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	1 169	1 169
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
Кредиторские задолженности	0	0	0	0
Депозиты в уплату	0	0	0	0
Кредиторы по платежным поручениям	0	0	0	0
Расчеты по коммерческим операциям	0	0	0	0
Расчеты по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие начисленные обязательства	0	0	0	0
Долгосрочный депозит	30 000	30 000	30 000	30 000
Субординированный депозит	30 000	30 000	30 000	30 000
Итого финансовых обязательств	129 978	129 978	191 163	191 163

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

тыс. руб.	2012			2011		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Прочие ценные бумаги</i>						
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
Благищен ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Корпоративные акции	0	0	0	0	0	0
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
Корпоративные акции	0	0	0	0	0	0
ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Доли участия	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0

Методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка ликвидного инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на данном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывается Банком исходя из доступной рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Сложно для определения рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применить профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия предполагают значительные объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость активов по низким ценам. Кроме этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю доступную рыночную информацию.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии

судей стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации связанным сторонам". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами делается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Конечной контролирующей стороной является Колларов Ф.Ф.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, участниками, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно во рыночных условиях. Ниже описаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2012	2011
платежи на 31 декабря года, предшествующего отчетному	44 218	22 920
платежи, полученные в течение года	30 440	44 740
привлечение кредитов в течение года	42 046	23 442
платежи на 31 декабря отчетного года	51 982	44 218
Текущий доход	5 148	2 160
платежи за 31 декабря года, предшествующего отчетному	48 600	332
платежи, полученные в течение года	119 943	92 905
Депозиты, уплаченные в течение года	134 780	44 725
платежи за 31 декабря отчетного года	33 763	48 600
Текущие расходы по депозитам	2 465	2 593
чужие доходы	0	0
		3 124
выбывшая плата и другие краткосрочные выплаты руководящему персоналу		
кредиты, выданные Банком	0	0

26. События после отчетной даты

В 2013 году решением общего собрания участников прибыль 2012 года распределена на покрытие убытков, оставшуюся часть оставила нераспределенной.

27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

убытком от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержались в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим циклам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, действующих обстоятельствах. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане,

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