

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО КБ «Расчетный Дом» (далее Банк).

ООО КБ «Расчетный Дом» - коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании банковской лицензии № 3350, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 01.02.2002г.

Банк, согласно Лицензии от 01.02.2002 №3350 осуществляет банковские операции и предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- ипотека и потребительское кредитование;
- валютнообменные операции;
- аренда сейфовых ячеек;
- прием коммунальных и иных платежей;
- денежные переводы.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- кредитные программы для корпоративных клиентов;
- проектное финансирование;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- гарантии и аккредитивы;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, рассматриваются исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.

- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке.

На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

Операции осуществляются на территории Российской Федерации.

Банк является членом международной системы финансовых сообщений S.W.I.F.T.

По состоянию на 01 января 2013 года Банк не включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2013 г. составила 41 человек (на 01.01.2012 г. 40 человек).

Банк филиалов не имеет.

Деятельность Банка включает привлечение депозитов и выдачу коммерческих ссуд, расчетное обслуживание, осуществление операций в иностранной валюте, кассовых операций и операций с ценными бумагами. Эти операции осуществляются в России.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москве, в территориально удобном месте. Наибольшим спросом у физических лиц пользуются услуги банка по валютнообменным операциям; переводам физических лиц без открытия счета в рублях и иностранной валюте; оплата услуг по коммунальным платежам; услугам связи и др. Для увеличения числа клиентов, скорости переводов, современного обслуживания физических лиц, Банк участвует в электронном документообороте в Международной Системе денежных переводов и платежей «КОНТАКТ», «ЛИДЕР».

Банк в основном ориентирован на обслуживание юридических лиц. Банком учитывается специфика деятельности каждого клиента и предоставляются услуги с учетом его потребностей в целях осуществления успешного ведения и развития бизнеса. Принципы банка в работе с корпоративными клиентами - эффективные решения, новейшие технологии, индивидуальный подход, высокие современные стандарты обслуживания.

Банк проводит процентную и тарифную политику, исходя из рентабельности операций и оценки рыночных условий. Ценовая политика Банка отражает особенности проводимых операций с основными категориями клиентов и установление тарифов по традиционным инвестиционным продуктам на уровне конкурентно способных. В связи с чем, достигнуты хорошие результаты банка в 2012 году. Получено прибыли за отчетный год (до налогообложения) - 27 624 т.р., что на 6 340 т.р. меньше чем в предыдущем году. Уплачено налога на прибыль за отчетный год - 7 816 т.р.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Деятельность ООО КБ «Расчетный Дом» в 2012 году проходила на фоне важных макроэкономических событий, которые оказывают существенное влияние на работу Банка и успешная адаптация к которым, позволяет добиться определенных результатов.

Неблагоприятным для Банка процессом является усиление роли банков с государственным участием. При существенной государственной поддержке, используя крайне дешевые ресурсы, государственные банки оказываются в нерыночном положении и могут кредитовать предприятия по минимальным ставкам, что приводит к оттоку клиентов из коммерческих банков.

На балансах банков скопилось много просроченной и проблемной задолженности, которая образовалась еще в период кризиса. Работа с такими активами требует особенно много сил и средств, в тоже время Банк России, стремясь избежать повторения кризисных, явлений серьезно ужесточает подходы к оценке платежеспособности клиентов и к вопросам резервирования средств под выданные ссуды. Более жесткие подходы регулятора к резервированию, риск-менеджменту и введение новых методов оценки рисков еще один фактор усложняющий работу Банка и требующий увеличения затрат.

Рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства банку не присвоен.

Банком определены следующие перспективные направления:

- наращивание собственного капитала Банка;
- внедрение клиентоориентированной стратегии, постоянный мониторинг рынков, анализ клиентской базы, предпочтений клиентов, планов их развития;
- повышение доходности работы с ведущими клиентами;
- контроль над издержками банка и рациональное их сокращение; снижение затрат на обслуживание;
- повышение качества управленческих технологий;
- усиление работ по созданию привлекательного образа Банка;
- организация привлечения денежных средств для проектов клиентов при договоренности с ними о проведении основных финансовых операций через Банк;
- приобретение и установка современных информационных банковских систем.

Поставленные цели и задачи требуют принятия маркетинговой политики Банка, отвечающей предпочтениям и потребностям целевых групп существующих и потенциальных клиентов. Активная адресная продажа продуктов и услуг предусматривает определенные приоритеты в продуктовой политике, а также оптимизацию и стандартизацию форм и методов продаж. Форма предложения должна быть удобна, доступна и привлекательна, качество — отвечать требованиям клиента, цена — соответствовать рыночному уровню и обеспечивать необходимую рентабельность.

Каждое конкурентное преимущество Банка, каждый новый продукт, предлагаемый к продаже, должны быть известны и понятны клиентам, легко сравнимы и выгодно отличаться от предложений конкурентов.

Необходимо существенно увеличить объем представляемой информации в Интернете, улучшить информирование клиентов о стандартах фирменного обслуживания, условиях предлагаемых продуктов и услуг, технологических возможностях Банка.

Основным итогом деятельности Банка в рамках намеченной стратегии будет являться достижение стабильного финансового результата. В качестве одной из стратегических задач Банк определяет необходимость достижения такого значения отношения прибыли к капиталу, которое позволило бы обеспечить Участникам Банка уровень доходности, соответствующий рыночным условиям, при сохранении умеренного риска вложений.

Собственные средства банка, являющиеся фактически обеспечением общепанковских рисков, должны быть достаточны не только для поддержания текущей деятельности банка, но и для развития операций банка. Увеличение объемов операций повышает уровень суммарных рисков Банка, рост которых требует дополнительных собственных средств.

В качестве стратегических целей, Банк планирует и увеличение капитала за 2013 год в пределах 20 млн. руб. за счет увеличения вклада участников общества в уставный капитал.

Реализация стратегии развития бизнеса при использовании новых инструментов будет обеспечена непрерывностью и стабильностью работы банка.

3. Основы представления отчетности

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками,

необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, доходы и расходы; оценке активов, обязательств, собственного капитала.

Банк перешел на МСФО с 1 января 2004 года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года:

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

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

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

Подготовленная отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 20.

4. Принципы учетной политики

Все принципы учетной политики изложены в Учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства **при**

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

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными **издержками**, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и **комиссионные**, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на **финансирование**, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося 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 Банку; и

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

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

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

4.3. 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, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

-любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

-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;

-исчезновение 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 склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки данного резерва. Такая корректировка не должна не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансовых активов превысила его амортизационную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценения не было признано на дату восстановления обесценения.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как 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 переводу 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, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли и убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о 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.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется. Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

Банк представляет отчет о движении денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные

для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству;

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

Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

4.8. Средства в других банках

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

- размещений "овернайт";

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли,

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

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

-тех, по которым 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.

Средства, размещенные в **других** банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на **дату** предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного **дохода/(расхода)**, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.9. Векселя приобретенные

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.

Векселя, эмитированные банками включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает 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 долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Инвестиции в долевыми инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные 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".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.11. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные ссуды и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, с применением метода эффективной ставки процента, за вычетом суммы обесценения кредитов.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула (далее «Метод дисконтирования»):

где

PV - дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV - будущий поток денежных средств;

i - эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

p — период дисконтирования.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитывается с учетом процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших в течение отчетного периода. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о

прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Величина обесценения кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. 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 на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Для определения убытков от обесценения при оценке рисков Банк использует методики описанные во внутренних документах.

В целях отражения в финансовой отчетности наличия факта обесценения кредитного портфеля в связи с существованием риска возможных потерь Банком формируется резерв в следующем порядке. Ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

- 1 (высшая) категория качества (надежные ссуды) - отсутствие кредитного риска.
- 2 категория качества (потенциально надежные ссуды) - умеренный кредитный риск.
- 3 категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск.
- 4 категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск.
- 5 (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика) и качество обслуживания им долга в соответствии с таблицей].

Таблица №1

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	Хорошее	Среднее	Плохое
Очень хорошее	1 группа	2 группа	3 группа
Хорошее\среднее	2 группа	3 группа	4 группа
Среднее	3 группа	4 группа	5 группа
Плохое\среднее	4 группа	5 группа	5 группа
плохое	5 группа	5 группа	5 группа

Размер резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с таблицей 2.

Таблица № 2

Группа риска	Процент обесценения
1 группа	0%
2 группа	1%-20%
3 группа	21%-50%
4 группа	51%-80%
5 группа	81%-100%

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения 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"

4.12. Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. Впоследствии они учитываются 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.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14. Основные средства.

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

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

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

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Незавершенные капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003 года для объектов, не завершаемых строительством до 01.01.2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанных 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 в момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

4.15. Амортизация.

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

Амортизация отражает потребление экономических выгод от использования активов и признается в качестве расхода за исключением тех случаев, когда она включается в балансовую стоимость активов, произведенных Банком. При расчете амортизации Банк применяет следующие принципы:

- амортизируемая стоимость распределяется на систематической основе на протяжении срока полезной службы;
- метод начисления амортизации отражает график предполагаемого потребления экономических выгод от использования актива.

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты основных средств	
Автомобили	25
Офисное оборудование	25
Прочее оборудование	15
Мебель	15
Улучшение арендованного имущества	100
Объекты нематериальных активов	
Прочие нематериальные активы	10

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.16. 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.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Разработка программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4.17. Нематериальный актив

Под нематериальным активом понимается идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, который используется в производстве или предоставлении товаров или услуг, для сдачи в аренду другим сторонам или в административных целях.

При первоначальной оценке нематериальный актив признается по стоимости приобретения. Последующая оценка в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы» происходит на основе стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменения учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на определенный.

Затраты на исследования учитываются в качестве расходов. Затраты на разработку капитализируются, если Банк может продемонстрировать:

- техническую осуществимость завершения нематериального актива до стадии его готовности для использования или продажи;
- намерение завершить нематериальный актив и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- то, каким образом нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- наличие соответствующих технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи нематериального актива;
- возможность надежно оценить затраты.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Для оценки снижения стоимости основных средств и нематериальных активов Банк применяет МСФО 36 «Обесценение активов». Если на отчетную дату существуют признаки обесценения активов, их балансовая стоимость сравнивается с возмещаемой суммой - суммой, предполагаемой к возмещению в ходе дальнейшего использования актива, включая остаточную стоимость при выбытии. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму, признается убыток от обесценения, который отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств. По активам, учитываемым по переоцененной величине, сумма убытка от обесценения учитывается как уменьшение от переоценки активов в той степени, в которой убыток от обесценения не превышает величину добавочного капитала от переоценки данного актива. Даже при отсутствии признаков обесценения тест на обесценение проводится в отношении нематериальных активов:

- срок полезной службы которых превышает 20 лет;
- которые еще не пригодны для использования;
- гудвилл (деловая репутация).

4.18. 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.

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 (досрочного) урегулирования задолженности.

4.19. Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4.20. Уставный капитал

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

Для Банков, организованных в форме Общества с ограниченной ответственностью, учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

4.21. Налог на прибыль.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

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 дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая 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 высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая 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 дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы 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 появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах

При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.22. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным 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, за выдачу гарантий, за ведение ссудного счета и т.п.). 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 обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются 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 организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению информационным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по

управлению активами отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть надежно определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.23. Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, номинал которых выражен в валюте, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.24. Активы, находящиеся на хранении.

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

4.25. Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.26. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

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 неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения

за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2012 год показатель инфляции не превысил 6,6% (2011: 6,1%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2013 год уровень инфляции не превысит 6%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2012 год не применяется.

Суммы корректировок отчета за 2004 г. были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованном Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ и коэффициенты пересчета.

Дата	Коэффициент пересчета
31.12.2002	1,0000
31.12.2001	1,1512
31.12.2000	1,3679
31.12.1999	1,6432
31.12.1998	2,2444
31.12.1997	4,1402
31.12.1996	4,5952
31.12.1995	5,5991

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- денежные активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля на эту дату;
- первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием общего индекса цен, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 1 января 2003 года.
- все статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств скорректированы с использованием общего индекса цен, начиная с даты операции и до 1 января 2003 года;
- прибыли и убытки, возникшие в результате наличия денежных активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 года, отражены в отчете о прибылях и убытках.

4.27. Резервы.

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

4.28. Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, 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 пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены в таблице:

	31.12.2012	31.12.2011
Наличные средства	13 547	8 829
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	268 463	81 446
Корреспондентские счета:	23 390	62 800
Российской Федерации	19 504	60 ""
других стран	3 886	2 023
Остатки по счетам в расчетных небанковских кредитных организациях		
Остатки на счетах на валютных и фондовых биржах		
Итого денежных средств и их эквивалентов	305 400	153 075

6. Средства в других банках

Общая информация

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты в других банках	325 111	240 088
Учтенные банковские векселя	79 183	36 826
<i>в том числе находящиеся в залоге по МБК</i>	<i>79 183</i>	<i>36 826</i>
Просроченные размещенные средства в других банках	0	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	404 294	276 914

Средства в других банках включают векселя кредитных организаций – резидентов РФ в российских рублях и текущие кредиты, и депозиты в российских рублях и иностранной валюте. Справедливая стоимость на отчетную дату составляет 404 294 тыс. руб. (2011: 276 914 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. объективных данных, свидетельствующих об обесценении данных финансовых активов, не выявлено. резерв под обесценение не создавался.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012г.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству

	Кредиты и депозиты в других банках	Ученные банковские векселя	Итого 2012	Итого 2011
<i>Текущие и необесцененные</i>			0	0
- (в других российских банках)	325 111	79 183	404294	276 914
Итого текущих и необесцененных	325 111	79 183	404 294	276 914
Средства в других банках до вычета резерва	325 111	79 183	404 294	276914
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0	0
Итого средств в других банках	325 111	79 183	404 294	276914

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 19.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Информация о классах кредитов

	31.12.2012	31.12.2011
Корпоративные кредиты	92 210	137 032
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	55 606	41 505
Ипотечные кредиты	8 209	4 946
Дебиторская задолженнность	137 000	10 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-35 145	-25 218
Итого кредиты и дебиторская задолженность	257 880	168 265

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по классам в течение 2012 года:

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	25 218	23 465
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	9 927	1 753
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	35 145	25218

Ниже приводится информация о наличии обеспечения кредитов по состоянию на 3 декабря 2012г.

Информация о наличии обеспечения кредитов

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого 2012	Итого 2011
Необеспеченные кредиты	14 922	8 351			23 273	52 719
Кредиты обеспеченные - всего,	77 288	47 255	8 209	137 000	269 752	140 764
в том числе						
- товар в обороте	53 800				53 800	96 000
- имуществом и правами		1 320		137 000	138 320	2 570
- оборудованием и транспортными средствами		23 990			23 990	18 155
- недвижимостью			8 209		8 209	4 946
- поручительствами и банковскими гарантиями	6 488	21 945			28 433	19 093
- прочими активами	17 000				17 000	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	92 210	55 606	8 209	137 000	293 025	193 483

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

Анализ кредитов по кредитному качеству

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого 2012	Итого 2011
Текущие и необеспеченные:	85 910	48 228	8 209	137 000	279 347	193 459
Итого просроченных, но необесцененных	6 300	7 343		0	13 643	0
Итого индивидуально обесцененных		35		0	35	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	92 210	55 606	8 209	137 000	293 025	193 483
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	- 19 439	- 14 703	- 1 003		-55 145	-25 218

Итого кредитов и дебиторской задолженности	72 771	40 903	7 206	137 000	257 880	168 265

Ниже приводится информация о концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Информация о концентрации кредитного риска

	2012	2012	2012	2012	2012	2011	2011
	Сумма	%	Количество заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%
Услуги	144 000	49,14%	3	997	127 000		0,00%
Частные лица	63 815	21,78%	66	7	44 445	46 451	24,01%
Торговля	31 597	10,78%	2	798	11 500	99 596	51,48%
Производство	29 316	10,00%	2	825	23 000	20 000	10,34%
Строительство	23 300	7,95%		100	16 800	23 786	12,29%
Связь	997	0,34%	1	997			0,00%
Сельское хозяйство		0,00%				3 650	1,89%
Итого кредиты	293 025	100%	77	\	X	193 483	100%

По мнению руководства Банка, крупный кредитный риск возникает в случае предоставления заемщику или группе связанных заемщиков средств в размере, превышающем 5% величины собственных средств (показатель рассчитывается в соответствии с нормативными документами Банка России). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 3 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 10 000 тыс. руб. (2011г. 4 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 45,5% (2011г. 34 %) от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила 293025 тыс. руб. (2011г. 193 483 тыс. руб.), за вычетом обесценения –257 880 тыс. руб. (2011г. 168 265 тыс. руб.).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 19.

Банк осуществлял операции по предоставлению кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в примечании 21.

Ниже приводится информация об обязательствах кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Обязательства кредитного характера

	31.12.2012	31.12.2011
Неиспользованные лимиты кредитования	501	2 177
Гарантии выданные	52 482	6 751
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Итого обязательств кредитного характера	52 983	8 928

8. Прочие активы.

Общая информация

	31.12.2012	31.12.2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	370	1 069
Предоплата по налогам	197	95
Расчеты по прочим банковским операциям	91	59
Суммы, списанные с корреспондентского счета в ЦБ РФ до выяснения	0	5611
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих активов	658	6 834

В состав прочих активов включены расчеты по хозяйственным операциям банка.

9. Основные средства

	Транс- порт- ные средства	Офисное и компь- терное оборудо- вание	Мебель	Незавер- шенные капиталь- ные вложения	Нематери- альные активы	Итого за 2012 год	Итого за 2011 год
Норма амортизации в год							
Остаточная стоимость на 1 января	259	389	209	160 009	2	160 868	114 502
Первоначальная стоимость						0	0
Остаток на начало года	435	1 160	474	160 009	19	162 097	115 716
Поступления	0	423	771	16 560	0	17 754	46 701
Передача						0	0
Выбытия	0	35	260	0	0	295	320
Переоценка						0	0
Остаток на конец года	435	1 548	985	176 569	19	179 556	162 097
Накопленная амортизация						0	0
Остаток на начало года	176	771	265	0	17	1 229	1 214
Амортизационные отчисления	141	112	75	0	2	330	335
Обесценение стоимости основных средств						0	0
Выбытия		16	228	0	0	244	320
Переоценка						0	0
Остаток на конец года	317	867	112	0	19	1 315	1 229
Остаточная стоимость на 31 декабря	118	681	873	176 569	0	178 241	160 868

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководством Банка произведена оценка возможного обесценения стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства, необходимость признать убыток от обесценения основных средств на 31 декабря 2012 года отсутствует.

10. Средства клиентов

Общая информация

	31.12.2012	31.12.2011
Прочие юридические лица	782 486	553 519
Текущие/расчетные счета	706 686	477 131
Срочные депозиты	75 800	76 388
Физические лица	653	816
Текущие/расчетные счета до востребования	653	816
Срочные депозиты		
Итого средств клиентов	783 139	554 335

Ниже приводится анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	703 869	89,88%	492 876	88,91%
Негосударственные некоммерческие организации	78 612	10,04%	60 500	10,91%
Физические лица	653	0,08%	816	0,15%
Негосударственные финансовые организации	5	0,00%	143	0,03%
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности		0,00%		0,00%
Юридические лица-нерезиденты		0,00%		0,00%
Итого средств клиентов	783 139	100,00%	554 335	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила 783 139 тыс. руб. (2011 г: 554 335 тыс. руб.). (См. примечание 20)

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 19.

11. Уставный капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью, а также в соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности по состоянию на 31.12.2012г. Банком сформирован уставный капитал в размере 93000 тыс. рублей (2011 г: 80500 тыс. руб.).

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

Для Банков, организованных в форме Общества с ограниченной ответственностью, учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России, на 31.12.2012 составила 302482 тыс. руб. (2011 г: 219202 тыс. руб.).

Доли участников распределены следующим образом:

П/п	Участник	стоимость доли (руб.)	Уд.вес в уставном капитале (%)
1.	ООО "Газмашкомплект"	4 857 000,00	5,22%
2.	ООО "Инновационная компания "Нефтегазпроект"	5 622 000.00	6,05%
3.	ООО "ДСК-Лизинг"	5 622 000,00	6.05%
4.	ООО "ИК Торгкомплект"	4 590 000,00	4,94%
5.	ООО Торговая компания «Триада»	4 719 000,00	5,07%
6.	ООО "Агентство Народная Недвижимость"	4 590 000,00	4,94%
7.	Яковлев Юрий Васильевич	19 500 000,00	20,97%
8.	Чепинога Анна Владимировна	39 000 000,00	41,94%
9.	Чепиной а Сергей Леонидович	4 500 000,00	4,84%
	Итого	93 000 000,00	100,00%

12. Прочие обязательства.

В состав прочих обязательств включены расчеты по хозяйственным операциям банка, а также суммы начисленных, но неуплаченных налогов.

Общая информация

	31.12.2012	31.12.2011
Налоги к уплате	3 379	3 586
Авансовые платежи за проведение банковских операций	1 062	125
Кредиторская задолженность	551	8
Расчеты с персоналом по оплате труда	0	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	0	126
Итого прочих обязательств	4 992	3 845

13. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью, а также в соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль и фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2012 года 99236 тыс. руб. (2011г: 79 428 тыс. руб.).

14. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	45 163	41 661
Средства в других банках	15 639	13 345
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	1 736	0
Итого процентных доходов	62 538	55 006
Процентные расходы		
Средства банков	318	1 239
Средства юридических лиц	13 905	9 608
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		26
Финансовая аренда		
Итого процентных расходов	14 223	10 873
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	48 315	44 133

15. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
По другим операциям	53 319	15 617
Комиссия по расчетным операциям	10 629	4 391
Комиссия по кассовым операциям	2 016	1 016
Комиссия по выданным гарантиям	239	259
Итого комиссионных доходов	66 203	21 283
Комиссионные расходы		
По другим операциям	8 948	3 345
Комиссия по расчетным операциям	2 943	1 142
Итого комиссионных расходов	11 891	4 487
Чистый комиссионный доход/(расход)	54 312	16 796

16. Операционные доходы и расходы

Операционные доходы

	2012	2011
Аренда ячеек	359	379
Прочие доходы	19	22
Штрафы, пени	0	0
Доходы по памятным монетам	0	0
Итого операционных доходов	378	401

Операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	20 593	19 929
Арендная плата	6 422	6 072
Административные расходы	5 462	2 383
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 129	1 148
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	2100	1258
Прочее	1 959	2 335
Амортизация основных средств	330	335
Итого операционных расходов	38 995	33460

17. Налог на прибыль

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка.

Требования и обязательства по отложенным налогам рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств отражены в отчете о прибылях и убытках.

Расходы по **налогу** на прибыль включают следующие компоненты

	2012	2011
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	7816	7 039
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	13 847	-99
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров		
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	21 663	6 940

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% .

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

	2012	2011
Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогов вложения	100 786	36383

Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г. 20%, 2012г. 20%)	20 157	7 277
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		
- Необлагаемые доходы		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	703	10
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам		
- Убыток/ (прибыль), полученный в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога		
- Часть денежного дохода и расхода, относящаяся к невременным разницам		
- Прочие невременные разницы	803	- 347
Использование налогового убытка прошлых периодов		
Использование ранее не признанных налоговых убытков		
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	21 663	6 940

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

	31.12.2012	2012	31.12.2011	2011	31.12.2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Начисленные расходы	208	23	185	99	86
Резервы на возможные потери по кредитам					
<i>Общая сумма отложенного налогового налогового актива</i>	<i>208</i>	<i>23</i>	<i>185</i>	<i>99</i>	<i>86</i>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива					
<i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>208</i>	<i>23</i>	<i>185</i>	<i>99</i>	<i>86</i>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Средства банков	90	90	-		-
Кредиты и дебиторская задолженность	80	80			
Резервы на возможные потери по кредитам	13 700	13 700			
<i>Общая сумма отложенного налогового налогового обязательства</i>	<i>13 870</i>	<i>13 870</i>			
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	13 662	13 847	- 185	- 99	- 86

18. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ. Территориально обособленные структурные подразделения банка не отвечают критериям географического сегмента.

19. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга,

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Лимиты устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (*Value-at-Risk*), сценариев анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями финансовых индикаторов рынка, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств.

чувствительных к их изменениям. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Прочий ценовой риск.

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

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов,

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	277 490	27910	305 400
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 834		19 834
Средства в других банках	404 294		404 294
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	293 025		293 025
Резерв на возможные потери	-35 145		-35 145
Прочие активы	658		658
Отложенный налоговый актив	-		-
Основные средства	178 241		178 241
Итого активов	1 138 397	27 910	1 166 307
Обязательства			
Средства других банков	-		0
Средства клиентов	782 619	520	783 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	-		0
Субординированный депозит	110 000		110 000
Прочие обязательства	49 92		4992
Отложенное налоговое обязательство	1 3662		13662
Итого обязательств	911 273	520	911 793
Чистая балансовая позиция	227 124	27 390	254 514
Обязательства кредитного характера	-		
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	227 124	27 390	254 514

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	149 904	3 171	153075
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	14 930		14930
Средства в других банках	276 914		276914
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	193 483		193483
Резерв на возможные потери	-25 218		-25218
Прочие активы	1 223	5611	6834
Отложенный налоговый актив	185		185
Основные средства	160 868		160868
Итого активов	772 289	8 782	781 071
Обязательства			
Средства клиентов	554 209	126	554335
Выпущенные долговые ценные бумаги	-		0
Субординированный депозит	60 000		60000
Отложенное налоговое обязательство	3 845		3845
Вклады участников в УК Банка	-		0
Итого обязательств	618 054	126	618 180
Чистая балансовая позиция	154 235	8 656	162 891
Обязательства кредитного характера	-		
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	154 235	8 656	162 891

Далее в таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату:

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2012	31.12.2011
Укрепление доллара США на 5%	1 161	395
Ослабление доллара США на 5%	-1 161	-395
Укрепление евро на 5%	209	38
Ослабление евро на 5%	-209	-38
Укрепление прочих валют на 5%	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	0	0
Диапазон изменения финансового результата	1 370	433
	-1 370	-433

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам (в рублевом эквиваленте, тыс. руб.) согласно отчету об открытой валютной позиции составила:

	USD	EUR	Итого
Чистая балансовая позиция на 31.12.2012	23 212	4 178	27 390
Чистая балансовая позиция на 31.12.2011	7 900	756	8 656

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной

необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств необходимый для выполнения данных обязательств.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых **продолгаций** краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012г. представлена в таблице:

	<i>До востребов ания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределе нным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	305 400					305 400
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					19 834	19 834
Средства в других банках	325 111	48 382	30 801	-	-	404 294
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	10 071	215 924	4 864	62 131	35	293 025
Резерв по кредитам	-1 514	-17511	-663	-15 422	-35	-35 145
Прочие активы	658	-	-	-	-	658
Основные средства					178 241	178241
Итого активов	639 726	246 795	35 002	46 709	198 075	1 166 307
Обязательства						
Средства клиентов	707 339			75 800	-	783 139
Субординированный депозит				110 000		110 000
Прочие обязательства	1 613	3 379	-	-	-	4 992
Отложенное налоговое обязательство					13 662	13 662
Итого обязательств	708 952		-	185 800	13 662	911 793
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-69226</i>	<i>243416</i>	<i>35002</i>	<i>-139091</i>	<i>184413</i>	<i>254514</i>

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011г.:

	<i>До востребован ия и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопреде ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	153 075					153 075
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					14 930	14 930

Средства в других банках	252 003	24 911				276 914
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	39 000	89 498	1 308	58 707	4 970	193 483
Резерв по кредитам	-3 330	-10 985	-252	-10369	-282	-25 218
Прочие активы	6 834	-	-	-	-	6 834
Отложенный налоговый актив					185	185
Основные средства					160 868	160 868
Итого активов	447 582	103 424	1 056	48 338	180 671	781 071
Обязательства						
Средства клиентов	477 947		19 500	56 888	-	554 335
Субординированный депозит				60 000		60 000
Прочие обязательства	259	3 586	-	-	-	3 845
Итого обязательств	478 206	3 586	19 500	116888	-	618 180
Чистый разрыв	-30 624	99 838	-18 444	-68 550	180 671	162 891

Просроченные активы относятся в графу «С неопределенным сроком». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком».

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

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю счетов «до востребования», диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также **опыт**, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 31.12.2012г. значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2012	31.12.2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<i>Высоколиквидные активы/ обязательства до востребования</i>	43,0%	32,0%

Норматив текущей ликвидности (НЗ)	Ликвидные активы/обязательства со сроком погашения до 30 дней	83,6%	88,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Активы со сроком погашения свыше 1 года • капитал обязательств со сроком погашения свыше 1 года	11,7%	19,7%

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2012

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	745 932	5 731	10 664	247 035	0	1 009 362
Средства других банков		0	0	0	0	0
Средства клиентов - физические лица	653	0	0	0	0	653
Средства клиентов прочие	743 179		3 528	67 219	0	813 926
Выпущенные долговые ценные бумаги						0
Субординированный депозит	487	2 352	7 136	179 816		189 791
Прочие обязательства	1 613	3 379				4 992
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	52 983	0	0	0		52 983
Финансовые гарантии	52 482					52 482
Неиспользованные кредитные линии	501					501
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	798 915	5 731	10 664	247 035	0	1 062 345

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки.

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

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

Руководящие органы устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, с разбивкой по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На отчетную дату 31.12.2012г. анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках на 31.12.2012г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства в других банках	5,82%	-	11,00%	-
Кредиты и дебиторская задолженность		7,06%	20,59%	20,24%
Обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов	0,00%	-	-	7,37%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Субординированный депозит	-	-	-	9,07%

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках на 31.12.2011г.

2011	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Средства в других банках	5,33%		8,55%	
Кредиты и дебиторская задолженность	21,00	20,85%	19,08%	17,70%
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-

Средства клиентов	0,00%	0,00%	10,00%	7,54%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Субординированный депозит	-	-	-	9,54%

Ниже приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Недене- жные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	641 240	264 306	35 665	62 131	19 869	1 023 211
Итого финансовых обязательств	708 952	3 379	-	185 800	-	898 131
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	- 67 712	260 927	35 665	- 123 669	19 869	125 080
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2012	- 677	2 609	357	- 1 237	199	1 251
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	450 912	114 409	1 308	58 707	19 900	645 236
Итого финансовых обязательств	478 206	3 586	19 500	116 888	-	618 180
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	- 27 294	110 823	- 18 192	- 58 181	19 900	27 056
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2011	-273	/ 108	- 182	- 582	199	271

По состоянию на 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

	31.12.2012	31.12.2011
Доли уставного капитала	93000	80500
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников	0	0
Результат инфлирования уставного капитала	7827	7827
Итого уставный капитал	100827	88327

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

Ниже приведены данные, характеризующие нормативный размер капитала:

Нормативный размер капитала по РСБУ		
	31.12.2012	31.12.2011
Основной капитал	192 482	159 202
Дополнительный капитал	110 000	60 000
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	302 482	219 202
Фактическое значение достаточности капитала	31,4%	33,2%
Минимально допустимое значение достаточности капитала	11%	11%

Нормативный размер капитала по МСФО		
	31.12.2012	31.12.2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	93 000	80 500
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0

Нераспределенная прибыль	161 514	82 391
Итого капитала 1-го уровня	254 514	162 891
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	110 000	60 000
Итого капитала 2-го уровня	110 000	60 000
Итого капитала	364 514	222 891

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012г. 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.

Заемные средства. Информация об оценочной стоимости средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 10. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных банком долговых ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных

денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

21. 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 другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Участниками банка являются юридические и физические лица. Размер доли каждого из участников не превышает 41,94 %, что исключает возможность контроля над деятельностью банка какого-либо из участников.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, приобретение ценных бумаг, эмитированных связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

В таблицах ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами в тыс. руб.:

Лукиянова И.В.

№ строки	Наименование	На 01.01.2013 (тыс.руб.)	На 01.01.2012 (тыс.руб.)
	Активы		
1	Предоставленные ссуды, всего	0	148
1.1	Резервы на возможные потери	0	4

Ярошевский А.В.

№ строки	Наименование	На 01.01.2013 (тыс.руб.)	На 01.01.2012 (тыс.руб.)
	Активы		
1	Предоставленные ссуды, всего	2 000	2 000
1.1	Резервы на возможные потери	140	140

Веников А.В.

строки	Наименование	На 01.01.2013 (тыс.руб.)	На 01.01.2012 (тыс.руб.)
	Активы		
1	Предоставленные ссуды, всего	450	0
1.1	Резервы на возможные потери	45	0

Активы по операциям со связанными сторонами - юридическими лицами, в т.ч. выданные кредиты на 01.01.2013 г. - отсутствуют. Выданные кредиты физическим лицам, составляют незначительный объем - не превышают пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Кредиты выдавались на общих условиях, характерных для кредитных продуктов банка физических лиц. Процентная ставка 19-21%, без дополнительных комиссий.

Просроченные ссуды, предоставленные связанным сторонам по состоянию на 01.01.2013 - отсутствуют.

ООО «Газмашкомплект»

№ строки	Наименование	На 01.01.2013 (тыс.руб.)	На 01.01.2012 (тыс.руб.)
1	Обязательства	0	0
2	Средства на счетах, всего	443	62

ООО «ДСК-Лизинг»

№ строки	Наименование	На 01.01.2013 (тыс.руб.)	На 01.01.2012 (тыс.руб.)
1	Обязательства	0	0
2	Средства на счетах, всего	40	40

Обязательства по операциям со связанными сторонами — физическими лицами по состоянию на 01.01.2013 - отсутствуют.

Средства на счетах - юридических лиц, составляют незначительный объем - не превышают пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи обязательств банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Внебалансовые обязательства со связанными сторонами - юридическими и физическими лицами по состоянию на 01.01.2013 года- отсутствуют.

Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами.

Чепинога А.В.

№ строки	Наименование	На 01.01.2013 (тыс. руб.)	На 01.01.2012 (тыс. руб.)
1	Комиссионные доходы, всего	5	
2	Другие расходы (арендная плата за помещение)	6 350	6 000
3	Чистый доход (расход) по операциям со связ. сторонами	-6 345	-5 967

Выплаты основному управленческому персоналу.

Под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Списочная численность персонала на 01.01.13 года увеличилась на 1 чел. по сравнению с данными на 01.01.12 г.

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	41	40
1.1	численность основного управленческого персонала	7	8

Выплаты основному управленческому персоналу:

Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты - оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания и другие платежи в пользу основного управленческого персонала).

Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения).

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений,	6 114	6 178

	всего, в том числе:		
1.1	оплата труда	5 997	6 053
2.	краткосрочные вознаграждения	6 114	6 178
3.	долгосрочные вознаграждения	0	0

В Банке производится выплата только краткосрочных вознаграждений . Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году не менялись.

22. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения указанного стандарта заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах изменения за 31.12.2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Входящие остатки по указанным ниже статьям баланса пересчитаны с учетом индекса инфляции (индекс потребительских цен по данным Госкомстата РФ) за периоды с 2001 по 2003 год:

- Нераспределенная прибыль
- Основные средства

При пересчете к остаткам на 31 декабря соответствующего периода применялись следующие коэффициенты, отражающие темп инфляции по отношению к 1 января 2003 года:

- 1999 год – 1,6432
- 2000 год – 1,3679
- 2001 год – 1,1512
- 2002 год- 1,0

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2012 год показатель инфляции не превысил 6.6% (2011: 6,1%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2013 год уровень инфляции не превысит 6%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2012 год не применяется.

23. События после отчетной даты

Описание событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка и/или претензии в адрес самого Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут

быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявления штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

На 31 декабря 2012 года Банк не имел производных финансовых инструментов.

На 31 декабря 2012 года Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды сроком до 12 месяцев, не имел безотзывных арендных обязательств.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Быкова И.В.

Кирпичникова К.И.