
**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БИЗНЕСБАНК»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2012 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**

МАХАЧКАЛА
2013

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	3
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ.....	3
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	4
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	5
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ.....	7
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	26
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	26
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ.....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 13. УСТАВНОЙ/АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ).....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 15. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	54
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	57

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(тыс. руб.)

	Примечани е	31 декабря 2012	31 декабря 2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	343 826	212 089
Обязательные резервы в Банке России	5	12 231	710
Средства в других финансовых институтах	6	740	61
Кредиты и дебиторская задолженность	7	368 121	-
Основные средства	8	5 727	241
Нематериальные активы	8	381	188
Текущие требования по налогу на прибыль	12	262	-
Отложенный налоговый актив	12	911	15
Прочие активы	9	2 677	1 130
ИТОГО АКТИВЫ		734 876	214 434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10		
- средства других финансовых институтов		1 458	1
- средства клиентов		536 239	22 919
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12	750	304
Прочие обязательства	11	4 826	280
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		543 273	23 504
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	192 294	192 294
Прочие резервы	14	5 000	5 000
(Накопленный дефицит)		(5 691)	(6 364)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		191 603	190 930
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		734 876	214 434

От имени Правления Банка:

 Председатель Правления Банка

 Главный бухгалтер

«06» июня 2013 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

		(тыс. руб.)	
	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы	16	18 823	5 096
Средства в других финансовых институтах		475	-
Кредиты и дебиторская задолженность		18 348	5 096
Процентные расходы	16	(1 122)	(631)
Средства других финансовых институтов		(793)	-
Средства клиентов		(329)	(631)
Чистые процентные доходы		17 701	4 465
Комиссионные доходы	17	42 891	2 578
Комиссионные расходы	17	(136)	(37)
Чистые комиссионные доходы		42 755	2 541
Прочие операционные доходы	18	136	46
Итого операционные доходы		60 592	7 052
Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками	7	(3 875)	11
Чистые операционные доходы		56 717	7 063
Заработная плата и административные расходы	19	(55 501)	(10 177)
Прочие операционные расходы		(285)	(51)
Операционная прибыль		931	(3 165)
Прибыль до налогообложения		931	(3 165)
(Расходы) по налогу на прибыль	12	(258)	(407)
Прибыль за отчетный год		673	(3 572)

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка

«06» июня 2013 г.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ

(тыс. руб.)			
	Примечани е	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (убыток) за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		673	(3 572)
Совокупный доход за год		673	(3 572)

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка

«06» июня 2013 г.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(тыс. руб.)

	Примечание	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Прочие резервы	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2010 года		98 756	(2 792)	-	95 964
Совокупный доход за 2011 год			(3 572)	-	(3 572)
Вклады участников		93 538	-	-	93 538
Формирование добавочного капитала		-	-	5 000	5 000
Остаток на 31 декабря 2011 года	13	192 294	(6 364)	5 000	190 930
Совокупный доход за 2012 год		-	673	-	673
Остаток на 31 декабря 2012 года	13	192 294	(5 691)	5 000	191 603

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка_____
Главный бухгалтер

«06» июня 2013 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		18 823	5 096
Проценты уплаченные		(1 211)	(808)
Комиссии полученные		42 723	2 578
Комиссии уплаченные		(136)	(37)
Прочие операционные доходы		136	5 046
Заработная плата и административные расходы		(53 549)	(9 369)
Прочие операционные расходы		(285)	(51)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6 501	2 455
(Увеличение) операционных активов		(382 436)	29 722
Обязательные резервы в Банке России		(8 443)	(41)
Средства в других финансовых институтах		(679)	(61)
Кредиты и дебиторская задолженность		(371 996)	29 760
Прочие финансовые активы		1 109	-
Прочие нефинансовые активы		(2 427)	64
Увеличение операционных обязательств		514 856	(22 087)
Средства других финансовых институтов		1 457	1
Средства клиентов		513 409	(22 085)
Прочие не финансовые обязательства		(10)	(3)
Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		138 921	10 090
Уплаченный налог на прибыль	12	(970)	(267)
Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности		137 951	9 823
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(6 214)	(1 858)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	1 805
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(6 214)	(53)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций/привилегированных акций		-	93 538
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	93 538

	Примечан ие	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		131 737	103 308
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4, 20	212 089	108 781
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4, 20	343 826	212 089

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

«06» июня 2013 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Виды деятельности и их организация**

Инвестиционный Коммерческий банк «ДАГБИЗНЕСБАНК» (ООО) Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 1994 году. Банк работает на основании банковской лицензии №2862, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, находящихся на территории Российской Федерации, а также граждан и их объединений. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от физических лиц, занимается кредитованием и предоставляет срочные прочие банковские услуги клиентам.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, Республика Дагестан, 367030 г. Махачкала, ул. И. Казака, д. 35 «а». Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Дагестан. По состоянию на 01.01.2013 года Банк имеет 2 филиала:

- «Гранд» в г. Кизляре. Филиал зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, Республика Дагестан, г. Кизляр, ул. Коммунистическая, д. 53.

- «Московский» в Москве. Филиал зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, Москва, ул. Атарбекова, д. 4.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 73 человека (2011 – 28 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными собственниками Банка являются:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Юридическое лицо		
ООО «Торговый центр «ГРОМАДА»	49,04%	49,04%
Физические лица		
Гамзатов З. Н.	11,62%	11,62%
Багаутдинов Д. А.	11,62%	11,62%
Мусаева Н. О.	11,44%	11,44%
Атаев Т. С.	8,21%	8,21%
Шугаинова А. К.	8,07%	8,07%
Итого	100%	100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка «06» июня 2013 г.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

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 такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих

событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем

раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности

либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и

сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

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

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

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или

дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией 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 из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают

кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная

вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае,

если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.5. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия

Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на

наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов,

относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Офисное оборудование	17%
Банковское оборудование	5% – 33%
Компьютерное оборудование	33%
Стационарное оборудование	5% - 10%
Мебель	20%
Автомобиль	20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход

или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10% - 100%
-------------------------	------------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

14. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

15. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, 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 к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2011 – 32,1961); 40,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 – 41,6714). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

16. Налоги на прибыль

16.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

16.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. 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 бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены 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, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

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

17. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже

представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

19. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	195 166	3 988	191 178	1 724
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(2 603)	(2 603)	-	(18)
Наращенные расходы	(1 730)	(1 478)	-	-
Отложенный налог на прибыль	911	896	15	27
Амортизация ОС и НМА	(192)	(180)	(12)	(55)
Основные средства и нематериальные активы	51	50	1	1
Безвозмездная финансовая помощь учредителей	-	-	-	(5 000)
Арендная плата	-	-	(252)	(252)
Прочее	-	-	-	1
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	191 603	673	190 930	(3 572)

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	306 009	18 755
Наличные средства	30 281	192 854

Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	7 536	273
Счета кредитной организации по другим операциям	-	207
Включено в денежные средства и их эквиваленты	343 826	212 089
Итого денежные средства и их эквиваленты	343 826	212 089

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2012 у Банка были 2 кредитные организации-контрагента (2011 г.: не было) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 1 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 7 335 тыс. руб. (2011 г.: не было), или 2,13% денежных средств и их эквивалентов (2011 г.: не было).

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других финансовых институтах

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие суммы к получению (Требования по операциям Юнистрим)	739	-
Текущие счета кредитных организаций	1	61
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	740	61
Краткосрочные	740	61

Большую часть (99,9%) средств в других финансовых институтах представляют собой требования Банка по операциям Юниситрим.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк не получал активы путем обращения взыскания на обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения за исключением сделок «обратного репо».

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других финансовых институтах не были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка.

За исключением договоров обратного репо, средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Текущие счета кредитных организация х	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:			
не имеющие рейтинга	1	739	740
Итого текущих и необесцененных	1	739	740
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	1	739	740
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	-
Итого средств в других финансовых институтах	1	739	740

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Текущие счета кредитных организация х	Итого
Непросроченные и необесцененные:		
с рейтингом ниже А-	60	60
не имеющие рейтинга	1	1
Итого текущих и необесцененных	61	61
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	61	61
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-
Итого средств в других финансовых институтах	61	61

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2012
Юридические лица:	
Коммерческое кредитование	128 118
Физические лица:	
Потребительское кредитование	172 454
Ипотечное кредитование (строительство)	42 120
Автокредитование	29 304

	31 декабря 2012
Итого кредиты и дебиторская задолженность	371 996
За вычетом резерва под обесценение	(3 875)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	368 121
Краткосрочные	206 580
Долгосрочные	165 416

По состоянию на 31.12.2011 Банком не были выданы кредиты.

Крупнейшими заемщиками – юридическими лицами по состоянию на 31 декабря 2012 являются:

- ООО «Газсервис». Величина ссудной задолженности 35 000 тыс. руб. ссуда отнесена к 1 категории качества. Ссуда составляет 9,4% кредитного портфеля Банка.

- ООО «Даг-ойл». Величина ссудной задолженности 32 000 тыс. руб. ссуда отнесена к 1 категории качества. Ссуда составляет 8,6% кредитного портфеля Банка.

Крупнейшим заемщиком – физическим лицом по состоянию на 31 декабря 2012 является заемщик по кредитному договору на сумму 1 770 тыс. руб. Кредит находится в портфеле «Автокредитование». Отнесен ко 2 категории качества с созданием РВПС в размере 3%.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 3 875 тыс. руб. и 0 руб. соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты и дебиторская задолженность не были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк не получал финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2012	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(2 996)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(2 996)

31 декабря 2012	Физические лица
	Потребительс кое кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(879)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(879)

31 декабря 2011	Физические лица
	Потребительское кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(11)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	11
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2012
Предприятия торговли	128 118
Частные лица	243 878
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	371 996

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Необеспеченные кредиты	125 122

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование (строительство)	Автокредитование
Необеспеченные кредиты	171 997	41 730	-
Кредиты обеспеченные:	457	390	28 425
Транспортные средства	457	-	28 425
объектами недвижимости	-	390	-

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

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Непросроченные и необесцененные	128 118
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	128 118
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 996)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	125 122

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование (строительство)	Автокредитование
Непросроченные и необесцененные	172 454	42 120	29 304
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	172 454	42 120	29 304
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(879)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	172 454	42 120	28 425

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	-	-	241	-	-	-	188	429
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	-	-	241	-	-	-	200	441
Поступления	1 079	769	684	1 291	742	1 359	290	6 214
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	1 079	769	925	1 291	742	1 359	490	6 655
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	-	-	-	-	-	-	(12)	(12)
Амортизационные отчисления за	(41)	(94)	(131)	(8)	(26)	(138)	(97)	(535)

отчетный период								
Остаток амортизации								
на 31 декабря 2012 года	(41)	(94)	(131)	(8)	(26)	(138)	(109)	(547)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1 038	675	794	1 283	716	1 221	381	6 108

	Офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	329	63	-	-	289	-	681
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	539	192	-	-	289	-	1 020
Поступления	621	49	241	747	-	200	1 858
Выбытия	(1 160)	(241)	-	(747)	(289)	-	(2 437)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	-	-	241	-	-	200	441
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(210)	(129)	-	-	-	-	(339)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(152)	(30)	-	(41)	-	(12)	(235)
Выбытия	362	159	-	41	-	-	562
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	-	-	-	-	-	(12)	(12)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	-	-	241	-	-	188	429

Банк в своей деятельности не использует полностью амортизированные основные средства. Крупные приобретения и выбытия (более 10% от суммы активов на 01.01.2013г.) отсутствовали.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые активы		
Наращенные доходы	168	-
Вклад у уставный капитал	82	82
Возврат ФОР	-	349
Итого прочие финансовые активы	250	431
Итого прочие финансовые активы, нетто	250	431
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 881	265
Предоплата по налогам	277	257
Расходы будущих периодов	269	177

Итого прочие нефинансовые активы	2 427	699
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	2 427	699
Итого прочие активы, нетто	2 677	1 130
Краткосрочные	2 595	1 048
Долгосрочные	82	82

Наибольшую сумму прочих финансовых активов (67,2%) по состоянию на отчетную дату составили требования по оплате услуг к ООО «П-Тройка-Сервис-1» и к ООО «Опека».

Наибольшую сумму прочих нефинансовых активов (70,5%) по состоянию на отчетную дату составили расчеты с ООО «Элит-Строй» и с ЗАО «Департамент Развития Предприятий».

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы			Итого
	Наращенные доходы	Вклад в уставный капитал	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Расходы будущих периодов	
Итого непросроченные и необесцененные	168	82	1 881	277	269	2 677
Итого прочие активы	168	82	1881	277	269	2 677

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

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы			Итого
	Возврат ФОР	Вклад в уставный капитал	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Расходы будущих периодов	
Итого непросроченные и необесцененные	349	82	265	257	177	1 130
Итого прочие активы	349	82	265	257	177	1 130

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Средства других финансовых институтов		
Обязательства банка по ПС «Золотая корона»	905	-
Суммы до выяснения	543	-

Расчеты с НБ РД ЦБ РФ	6	1
Прочее	4	-
Итого средства других финансовых институтов	1 458	1
Краткосрочные	1 458	1
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	716	-
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	476 036	17 604
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	4 679	825
Розничные клиенты:		
Текущие/расчётные счета	-	1 330
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	50 799	1 340
Срочные депозиты	1 820	1 820
Средства клиентов в расчетах		
Прочее	2 189	-
Итого средства клиентов	536 239	22 919
Краткосрочные	535 261	22 919
Долгосрочные	978	-

Основная доля средств (99,2%), привлеченных Банком, приходится на остатки на расчетных счетах клиентов. Вклады физических лиц составляют 0,34% от общей суммы привлеченных средств. Крупнейшими вкладчиками являются 3 физических лица, совокупная величина вкладов которых, составляет 75,7% от вкладов физических лиц. Средний срок привлечения вкладов составляет 15 месяцев, процентная ставка 8,5%. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Строительство	226 345	7 992
Предприятия торговли	127 758	4 511
Промышленность	98 842	3 490
Програмное обеспечение	8 242	291
Индивидуальные предприниматели	4 679	825
Некоммерческие организации	1 756	62
Государственные органы	716	6
Физические лица	52 619	3 160
Прочие	15 282	2 582
Итого средств клиентов	536 239	22 919

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 24. Анализ процентных ставок

финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по ФОРу	3 078	-
Итого прочие финансовые обязательства	3 078	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	1 213	78
Налоги к уплате	367	36
Кредиторская задолженность	168	161
Аренда	-	5
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 748	280
Итого прочие обязательства	4 826	280
Краткосрочные	4 826	280

По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательства по заработной плате представляют собой расчеты с персоналом Банка по неиспользованным отпускам (25,1% от прочих обязательств). Большая часть кредиторской задолженности (89,3%) представляет собой обязательства Банка по оплате аудиторских услуг.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 154)	(434)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	911	15
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(15)	12
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(258)	(407)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	931	(3 165)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	187	(633)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	71	1 040
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	258	407

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение	-	(537)	(537)
Заработная плата	(16)	(316)	(316)
Амортизация	(2)	(38)	(38)
Прочее	-	(30)	(30)
Материалы	(2)	(11)	(11)
Кредиторская задолженность	(30)	-	-
Налоги	(5)	-	-
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(55)	(932)	(932)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и НМА	40	-	-
Амортизация	-	21	21
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	40		21
Признанный отложенный налоговый актив	(55)	(932)	(932)
Признанное отложенное налоговое обязательство	40	21	21
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(15)	(911)	(911)

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиторская задолженность	(30)	(30)	-
Заработная плата	(16)	(16)	-
Налоги	(5)	(5)	-
Амортизация	(2)	(2)	-
Материалы	(2)	(2)	-

Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(55)	(55)	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резервы	-	-	3
Основные средства и НМА	40	40	9
Чистое отложенное налоговое обязательство	40	40	12
Признанный отложенный налоговый актив	(55)	(55)	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	40	40	12
Чистый отложенный налоговый актив	(15)	(15)	12

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Уставный/Акционерный капитал

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными участниками в валюте РФ. Участники имеют право получать часть прибыли от деятельности Банка, пропорциональную его доли в уставном капитале.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился до 183 538 тыс. рублей.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Номинальная стоимость долей в уставном капитале	183 538	183 538
Инфляционная корректировка	8 756	8 756
Итого акционерный капитал	192 294	192 294

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 3 988 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 7 640 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих

банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Прочие фонды	Итого прочие резервы
На 1 января 2012 года		
Добавочный капитал	5000	5000
На 31 декабря 2012 года	5000	5 000

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Условные активы и обязательства

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Банк участвовал в разбирательстве в качестве третьего лица по делу № А55-31921/2011. Судебные разбирательства с Иностранной организацией ООО «РИМОС ЛИМИТЕД». Вероятность понесения убытков отсутствует в связи с необоснованностью претензий. Арбитражным судом Самарской области РФ 26.03.2013 принято соответствующее решение.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных

лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательства капитального характера (2011 год: нет).

Финансовые обязательства

По состоянию за 31 декабря 2012 года обязательств кредитного характера Банк не имел (2011 г.: нет).

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Здание	Здание
Менее 1 года	6 655	-
Итого обязательства по операционной аренде	6 655	-

Все договоры аренды помещений заключены на срок менее года. Наибольшая доля арендных платежей (66,25) приходится на платежи за аренду помещения в Москве по ул. Хавская, д. 24. Договор аренды заключен на неопределенный срок, с правом аннулирования.

Приобретения и выбытия

В 2011 и 2012 годах Банк не приобретал и не реализовывал акций или долей своей дочерней компании.

Неисполнение и нарушение обязательств

Случаев дефолтов в течение отчетного периода в отношении суммы основного долга и процентов по привлеченным займам не было.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения (2011 год: нет).

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Чистые процентные доходы и расходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	18 348	5 096
Средства в других финансовых институтах	475	-
Итого процентные доходы	18 823	5 096
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства других финансовых институтов	(793)	-
Средства клиентов	(329)	(631)
Итого процентные расходы	(1 122)	(631)
Чистые процентные доходы	17 701	4 465

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	40 375	2 563
Комиссия по выданным гарантиям	2 480	-
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	36	15
Итого комиссионные доходы	42 891	2 578

Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(129)	(17)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(7)	(20)
Итого комиссионные расходы	(136)	(37)
Чистый комиссионный доход	42 755	2 541

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	24	-
Доходы от возмещения штрафа	-	20
Доходы от оказания платных услуг	-	13
Доходы от пересчета по заработной плате	-	5
Прочее	112	8
Итого прочие операционные доходы	136	46

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Заработная плата и административные расходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Затраты на персонал	(21 700)	(4 241)
Охрана	(9 912)	(280)
Арендная плата	(7 472)	(2 829)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(6 292)	(83)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 068)	(1 465)
Административные расходы	(2 230)	(381)
Амортизация основных средств	(535)	(235)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(443)	(514)
Реклама	(362)	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности и плата за обслуживание объектов интеллектуальной собственности	(269)	(23)
Прочее	(218)	(126)
Итого заработная плата и административные расходы	(55 501)	(10 177)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Дополнительная информация к отчету по движению денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	306 009	18 755	58 984
Наличные денежные средства	30 281	192 854	48 171
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	7 536	273	1 387
Счета кредитных организаций по другим операциям	-	207	239
Включено в денежные средства и их эквиваленты	343 826	212 089	108 781

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Политика управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционирует Служба внутреннего контроля, деятельность которой направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего контроля полностью отвечает требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

С целью организации системы управления рисками в ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК» разработан и утвержден внутренний документ Положение о банковских рисках ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК» (утвержден Общим Собранием участников ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК» от 27.12.2011г.). В

Положения определены наиболее существенные для банка риски по их видам, распределение ответственности по управлению, оценке и контролю за рисками, порядок обмена информацией с целью управления рисками, общий порядок мониторинга основных рисков.

В соответствии с Положением о банковских рисках ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК» органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению рисками и организацию контроля за рисками является Правление банка, которое также осуществляет общее руководство по управлению банковскими рисками. Оценку уровня риска и его величины осуществляет Комитет по оценке рисков ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК». Оперативное управление рисками, принимаемыми на себя банком, осуществляют Председатель Правления банка.

Персональный состав Комитета по оценке рисков в ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК» утвержден председателем Правления банка (приказ №11.01/05 от 11.01.2012г) в следующем составе:

Председатель комитета Бейбулатов А.Ш. – начальник юридического отдела;

Члены Комитета:

Абдулагатов М.И – начальник отдела кредитных операций;

Ахмедханова С.А. – начальник операционного отдела;

Алимурадов А.А. – начальник отдела автоматизации банковских систем;

Абдуразаков А.А. –начальник Службы финансового мониторинга (до 29.07.2012г), а с 30.07.2012г.

Атаева Х.М. – и.о. начальника Службы финансового мониторинга.

Кроме указанного документа в банке действуют следующие внутренние документы по регулированию банковских рисков:

Положение о комитете по оценке рисков ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утвержденное Общим собранием участников банка от 27.12.2011г.;

Положение об организации управления кредитным риском в ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утвержденное Общим собранием участников банка от 10.01.2012г.;

Положение об управлении операционным риском в ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утвержденное Общим собранием участников банка от 27.12.2011г.;

Положение об управлении процентным риском в ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утвержденное Общим собранием участников банка от 27.12.2011г.;

Положение об управлении риском потери ликвидности в ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утвержденное Общим собранием участников банка от 27.12.2011г.;

Положение об управлении правовым риском в ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утвержденное Общим собранием участников банка от 27.12.2011г.;

Положение об управлении риском потери деловой репутации в ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утвержденное Общим собранием участников банка от 27.12.2011г.;

Положение о проведении стресс-тестирования в ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утвержденное Советом директоров банка от 28.12.2011г.;

Порядок проведения стресс-тестирования в ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утвержденное Советом директоров банка от 28.12.2011г.;

Положение об информационной политике ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утвержденное Общим собранием участников Банка от 27.12.2011г.;

Политика информационной безопасности в ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утвержденная Общим собранием участников банка от 27.12.2011г.;

Положение об информационной безопасности в ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утвержденное Общим собранием участников банка от 27.12.2011г.;

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК», утверждённые Председателем Правления банка от 12.12.2011г.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банком. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

	31 декабря 2012					
Внутренний рейтинг банка	Текущие счета в кредитных организациях			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1. Стандартные ссуды	1	-	1	739	-	739
Итого	1	-	1	739	-	739

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2012	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе			
1. Стандартные ссуды	67 000	-	67 000
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	59 618	(2 981)	56 637
Оцениваемые на совокупной основе			
1. Стандартные ссуды	1 500	(15)	1 485
Итого	128 118	(2 996)	125 122

31 декабря 2012	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование (строительство)			Автокредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на совокупной основе									

31 декабря 2012	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование (строительство)			Автокредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
1. Стандартные ссуды (0-1%)	172 454	-	172 454	42 120	-	42 120	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	-	-	-	29 304	(879)	28 425
Итого	172 454	-	172 454	42 120	-	42 120	29 304	(879)	28 425

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Максимальный размер кредитного риска в отношении Банка приходится на нескольких крупных заемщиков:

- ООО «Газсервис». Величина ссудной задолженности 35 000 тыс. руб. ссуда отнесена к 1 категории качества. Ссуда составляет 9,4% кредитного портфеля Банка.

- ООО «Даг-ойл». Величина ссудной задолженности 32 000 тыс. руб. ссуда отнесена к 1 категории качества. Ссуда составляет 8,6% кредитного портфеля Банка.

- ООО «Навигатор». Величина ссудной задолженности 27 450 тыс. руб. ссуда отнесена ко 2 категории качества. Резерв на возможные потери создан в размере 5%. Ссуда составляет 7,4% кредитного портфеля Банка.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Денежные средства и их эквиваленты		7 536	480
Средства в других финансовых институтах		740	61
Кредиты и дебиторская задолженность		368 121	-
Прочие активы		2 677	1 130

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 99,3% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2011 году: нет).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2012 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 9,4% (в 2011 году: нет). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Анализ полученного залогового обеспечения

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы,

драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов без учета обесценения в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

	31 декабря 2012	% кредитного портфеля
Без залога	341 845	91,9
Транспортные средства	29 761	8,0
Недвижимость	390	0,1
Итого	371 996	100

1.4. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Кредитных договоров, условия по которым были пересмотрены, в течение 2011 и 2012 годов не было.

1.5. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2011 и 2012 годов Банк не получал активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита.

Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Итого
Финансовые активы		
Средства в других финансовых институтах	740	740
Кредиты и дебиторская задолженность	368 121	368 121
Прочие финансовые активы	1 963	1 963
Итого финансовых активов	370 824	370 824
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	1 458	1 458
- средства клиентов	536 239	536 239
Прочие финансовые обязательства	168	168
Итого финансовые обязательства	537 865	537 865

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Итого
--	--------	-------

	Россия	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	480	480
Прочие активы	347	347
Средства в других финансовых институтах	61	61
Итого финансовых активов	888	888
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	1	1
- средства клиентов	22 919	22 919
Прочие финансовые обязательства	161	161
Итого финансовые обязательства	23 081	23 081

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктур рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2012 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Риск процентной ставки

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

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	349 433	25	204 856	161 049	715 363
Итого финансовых обязательств	538 515	190	499	1130	540 334
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(189 082)	(165)	204 357	159 919	175 029
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	212 860	-	-	-	212 860
Итого финансовых обязательств	23 200	-	-	-	23 200
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	189 660	-	-	-	189 660

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Рубли	Рубли
Активы		
Кредиты и дебиторская задолженность	17,9	-
Обязательства		
Средства клиентов		
- срочные депозиты	10,6	12,8

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

Валютные риски

Анализ валютных рисков не проводился, так как в течение 2012 и 2011 годов активы и обязательства Банка были выражены в рублях РФ.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 64,16% (2011 г.: 63,47%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 64,23% (2011 г.: 63,54%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 79,04% (2011 г.: 67,37%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	1 458	-	-	-	1 458
- средства клиентов	532 231	10	679	1 130	534 050
Прочие финансовые обязательства	4 826	-	-	-	4 826
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	538 515	10	679	1 130	540 334

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	3-12 месяцев	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	1	-	1
- средства клиентов	21 198	1 721	22 919
Прочие финансовые обязательства	280		280
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	21 479	1 721	23 200

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	343 826	-	-	-	-	343 826
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 231	-	-	-	-	12 231
Средства в других финансовых институтах	740	-	-	-	-	740
Кредиты и дебиторская задолженность	2 190	-	203 616	154 289	8 026	368 121
Прочие финансовые активы	2 677	-	-	-	-	2 677
Итого финансовых активов	361 664	-	203 616	154 289	8 026	727 595

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	1 458	-	-	-	-	1 458
- средства клиентов	532 231	10	679	1 130	-	534 050
Прочие финансовые обязательства	4 826	-	-	-	-	4 826
Итого финансовых обязательств	538 515	10	679	1 130	-	540 334
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(176 851)	(10)	202 937	153 159	8 026	187 261

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	3-12 месяцев	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	212 089	-	212 089
Обязательные резервы на счетах в Банке России	710	-	710
Средства в других финансовых институтах	61	-	61
Прочие финансовые активы	1 130	-	1 130
Итого финансовых активов	213 990	-	213 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	1	-	1
- средства клиентов	21 198	1 721	22 919
Прочие финансовые обязательства	280	-	280
Итого финансовых обязательств	21 479	1 721	23 200
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	192 511	(1 721)	190 790

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего 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, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией 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 кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 192 604 тысяч рублей (2011 год: 193 470 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые

проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основной капитал	192 985	193 658
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(381)	(188)
Итого нормативного капитала	192 604	193 470

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2012 и 2011 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Операций по передачи финансовых активов в 2012 и 2011 годах Банком не проводилось.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов – в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- в физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- г ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- д предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Операций со связанными сторонами в 2011 году в Банке не проводилось.

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

	Ключевой управленческий персонал	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1500	1500
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	166	166

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10774	4 020

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. События после отчетной даты

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могли произойти в течение 2013 года, но не были отражены в отчетности за 2012 год, не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер