



**Общество с ограниченной ответственностью
Региональный центр «Профаудит»**

634050, г. Томск, ул. Беленца - д.11/1 оф.2 тел./факс, (3822) 51-22-03, profaudit@kash.tomsk.ru, www.profaudit.tomsk.ru

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Майма»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о финансовой отчетности,
подготовленной в соответствии с требованиями МСФО
за 2012 год**



Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит»

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, profaudit@kash.tomsk.ru, www.profaudit.tomsk.ru

Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Майма».

Сведения об аудируемом лице:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Майма», далее - **ООО КБ «Майма»**.

Основной государственный регистрационный номер: 1020400000400 от 10.11.2002 г.

Регистрационный номер кредитной организации № 1037

Место нахождения:

Российская Федерация, 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорое-Гуркина, 29.

Сведения об аудиторе

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит» (ООО РЦ «Профаудит»).

Основной государственный регистрационный номер - 1027000877640

Место нахождения:

Российская Федерация, 634057, г. Томск, пр. Мира 3, оф.133

ООО РЦ «Профаудит» является членом СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» (№ 481 от 21.12.2009 г.) и включено в контрольный экземпляр Реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 10301002108.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **ООО КБ «Майма»**, которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2013 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность аудируемого лица за подготовку финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за организацию системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ООО КБ «Майма»** по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не меняя мнения о достоверности финансовой отчетности, считаем необходимым обратить внимание на значительную долю безвозмездной помощи учредителей в структуре доходов **ООО КБ «Майма»**. Безвозмездная помощь выросла в 2012 году в 2,7 раза по сравнению с 2011 годом.

Необходимо в 2013 году увеличить доходы **ООО КБ «Майма»** за счет включения, имеющих свободных активов в состав активов приносящих доход.

Генеральный директор, ООО РЦ "Профит",
руководитель аудиторской проверки,
(квалификационный аттестат № 01-000489)

27 июня 2013 г.



Т.М. Гвоздева

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МАЙМА»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности (МСФО) за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года.**

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года	6
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	7
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	9
Отчет об изменениях собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.	11
3. Обзор существенных изменений, произошедших в 2012 года и перспективы развития	13
4. Основы представления отчетности	13
5. Принципы учетной политики	14
6. Денежные средства и их эквиваленты	24
7. Средства в других банках	24
8. Кредиты и дебиторская задолженность	24
9. Инвестиционная недвижимость	30
10. Основные средства	31
11. Прочие активы	31
12. Средства других банков	31
13. Средства клиентов	32
14. Прочие заемные средства	32
15. Выпущенные векселя	32
16. Прочие обязательства	33
17. Уставный капитал	33
18. Нераспределенная прибыль	33
19. Процентные доходы и расходы	33
20. Комиссионные доходы и расходы	34
21. Прочие операционные доходы	34
22. Административные и прочие операционные расходы	34
23. Налог на прибыль	35
24. Сегментный анализ	35
25. Управление финансовыми рисками	36
26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	44
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
28. Операции со связанными сторонами	45
29. События после отчетной даты	48

ООО КБ «МАЙМА»

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечания	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	89356	154016
Обязательные резервы, на счетах в ЦБ РФ		1498	390
Средства в других банках	7	42570	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8	78705	69170
Основные средства	10	723	799
Инвестиционная недвижимость	9	217	66
Прочие активы	11	3086	1394
Текущее требование по налогу на прибыль		0	7
Отложенный налоговый актив	23	131	18
Итого активов		216286	225860
Обязательства			
Средства клиентов	13	33939	37908
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	5674
Прочие заемные средства	14	86485	86493
Прочие обязательства	16	527	387
Текущее обязательство по налогу на прибыль		0	0
Отложенное налоговое обязательство	23	0	0
Итого обязательств		120951	130462
Собственный капитал/(дефицит собственного капитала)			
Фонд переоценки основных средств	18	166	72
Уставный капитал	17	93975	93975
Нераспределённая прибыль /(накопленный дефицит)	18	1194	1351
Итого собственный капитал		95335	95398
Итого обязательств и собственного капитала		216286	225860

Утверждено и подписано от имени Совета директоров ООО КБ «Майма» 25 июня 2013 года.

И. о. генерального директора:



С. С. Чашина

Д. С. Чашина

И.о. главного бухгалтера:

М. В. Дурова

М.В. Дурова

Примечания на страницах с 11 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО КБ «МАЙМА»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечания	2012	2011
Процентные доходы	19	17241	12536
Процентные расходы	19	(13)	(226)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		17228	12310
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов	8	(11772)	(272)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		5456	12038
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14982	673
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(278)	171
Комиссионные доходы	20	7120	3918
Комиссионные расходы	20	(176)	(95)
Изменение резерва по прочим активам	11	12	(19)
Изменения резерва по оценочным обязательствам		50	(50)
Прочие операционные доходы	21	9720	3511
Чистые доходы (расходы)		36886	20147
Административные и прочие операционные расходы	22	(37156)	(23888)
Операционные доходы/ (расходы)		(270)	(3741)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(270)	(3741)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	23	113	122
Чистая прибыль/(убыток)		(157)	(3619)

Утверждено и подписано от имени Совета директоров ООО КБ «Майма» 25 июня 2013 года.

И. о. генерального директора:

Д. С. Чашина

И.о. главного бухгалтера:

М.В. Дурова



ООО КБ «МАЙМА»

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2012	2011
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(157)	(3741)
Изменение фонда переоценки основных средств	23	131	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(37)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	18	0	0
Совокупный доход (расход) за период		(63)	(3741)

Утверждено и подписано от имени Совета директоров ООО КБ «Майма» 25 июня 2013 года.

И. о. генерального директора:



Д. С. Чашина

И.о. главного бухгалтера:

М.В. Дурова

Примечания на страницах с 11 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО КБ «МАЙМА»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Наименование показателей	Примечания	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	17197	12602
Проценты уплаченные	19	(13)	(226)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14982	673
Комиссии полученные	20	7120	3918
Комиссии уплаченные	20	(176)	(95)
Прочие операционные доходы	21	9720	3511
Уплаченные операционные расходы	22	(37888)	(23824)
Уплаченный налог на прибыль	23	0	0
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(10942)	(3441)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(1108)	(251)
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	7	44917	58124
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(24132)	(37127)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	817	(427)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	(3970)	24315
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	14	60	124
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		16584	44758
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(286)	(537)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(286)	(537)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	15	(5693)	5693
Привлечение прочих заемных средств	14	(86485)	86493
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		92178	92186
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		278	171
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(64660)	133137
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	154016	20879
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	89356	154016

Утверждено и подписано от имени Совета директоров ООО КБ «Майма» 25 июня 2013 года.

И. о. генерального директора:

Д. С. Чащина

И.о. главного бухгалтера:

М.В. Дурова

Примечания на страницах с 11 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО КБ «МАЙМА»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2012 года		93975	72	1351	95398
Чистая прибыль (убыток) за 2012 год		0	0	(157)	(157)
Переоценка ОС		0	94	0	94
Остаток за 31 декабря 2012 года		93975	166	1194	95335

Утверждено и подписано от имени Совета директоров ООО КБ «Майма» 25 июня 2012 года.

И. о. генерального директора:



[Handwritten signature]

Д. С. Чашина

И.о. главного бухгалтера:

[Handwritten signature]

М.В. Дурова

ООО КБ «МАЙМА»

*Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)*

1. Основная деятельность банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Майма» (далее – Банк). ООО КБ «Майма» – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 1037, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 1 филиал на территории Российской Федерации, не имеет филиалов и представительств за её пределами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 649000 Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, 29.

Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Алтай.

Банк в соответствии с действующим законодательством и на основании лицензии Банка России осуществляет на территории Российской Федерации следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
5. расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
6. купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
7. выдача банковских гарантий.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

2.1. Мировая экономика

Прогнозы по развитию мировой экономики на 2012 год себя не оправдали. Прогнозируемого сохранения слабого роста в 2012 году, как и в 2011 году, не было зафиксировано, наоборот, продолжался спад мировой экономики.

В августе 2012 года было отмечено, что волна массовых увольнений из транснациональных корпораций, начавшаяся в 2011 году, распространяется и в Китае.

По окончании первого полугодия 2012 года пять крупнейших банков Уолл-стрит J.P. Morgan Chase & Co., Bank of America Corp., Citigroup, Goldman Sachs Group и Morgan Stanley сообщили о худших финансовых результатах за полугодие с момента кризиса 2008 года.

В докладе Global Wealth Report, подготовленном банком Credit Suisse, отмечается сокращение совокупного показателя благосостояния населения мира с середины 2011 года по середину 2012 года на 5,2 % — до 223 трлн долл., такое снижение показателя зафиксировано впервые с 2007—2008 годов.

В докладе МВФ «Перспективы развития мировой экономики» (октябрь 2012) отмечается, что глобальная экономика может скатиться в рецессию, риски чего тревожно высоки.

Президент Европейского центрального банка Марио Драги в конце ноября 2012 года заявил, что не ожидает возобновления экономического роста в зоне евро до второй половины будущего года.

На декабрь 2012 года в Китае уже десять месяцев подряд отмечалось снижение РРП (Индекс цен производителей), начиная с марта 2012 года, когда в стране впервые было отмечено его снижение после декабря 2009 года.

ВВП США в четвертом квартале 2012 года упал на 0,1 %, сокращение американской экономики произошло впервые с 2009 года. Всего за 2012 год американский ВВП вырос на 2,2 % (по сравнению с 1,8 % в 2011 году), в третьем квартале был зафиксирован рост 3,1 %, во втором - 1,3 %, в первом - 2 %.

В четвертом квартале 2012 года (по сравнению с третьим кварталом) ВВП еврозоны сократилось на 0,6 %, а ВВП ЕС - на 0,5 %. Всего в 2012 году экономика еврозоны сократилась на 0,5 %, а ВВП ЕС - на 0,3 % причиной чему послужило:

- ВВП Германии в 4-м квартале 2012 года сократился на 0,6% по сравнению с 3-м кварталом, основной причиной сокращения стало падение экспорта;

- ВВП Франции в четвертом квартале 2012 года уменьшился на 0,3 % как по сравнению с предыдущим кварталом, так и в годовом выражении. Данная динамика стала худшей с III квартала 2009 года, когда было зафиксировано падение ВВП на 1,7 % относительно предыдущего квартала.

Промышленное производство еврозоны и ЕС в 2012 году по сравнению с 2011 годом снизилось на 2,4 % и 2,1 % соответственно.

ВВП Китая по итогам 2012 года вырос на 7,8 % по сравнению с предыдущим годом, что стало минимальным показателем с 1999 года, когда рост составил 7,6 %.

В марте 2013 года в Республике Кипр, входящей в состав еврозоны, разразился финансовый кризис, приведший к разрушению её банковской системы. Экономика страны вошла в дефолтное состояние.

Таким образом, можно с высокой степенью уверенности констатировать, что налицо признаки второй волны мирового кризиса, и одним из основных признаков того является отсутствие трансформации ликвидности, поддерживаемой за счет печатанья денег, в рост экономики.

2.2. Экономика России

2012 год в целом характеризовался устойчивым ростом экономики России, хотя темпы роста постепенно снижались. Несмотря на то, что в 2012 году доходы от экспорта нефтегазового сырья формировали чуть менее половины доходной статьи федерального бюджета, эта доля продолжала снижаться, и её вклад в рост ВВП был практически нулевым шестой год подряд, так как основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. По оценке Росстата, объем ВВП России за 2012 г. достиг в текущих ценах 62356,9 млрд.рублей. Прирост ВВП относительно 2011 г. составил 103,4%. Российское промышленное производство за отчетный год выросло на 2,6 % (2011 г.: — на 4,7 %; 2010 г.: — на 8,2 %).

Согласно последним статистическим данным Росстата, инфляция в России за весь 2012 год составила 6,6%.

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в России, в 2012 году были:

- падение безработицы до рекордно низкого значения в августе-сентябре 2012 года, которое составило 5,2%,
- интенсивный рост населения,
- продолжающееся снижение темпов инфляции (в первом полугодии).

Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны.

Среди негативных факторов экономисты выделяют:

- начало 2012 года характеризовалось интенсификацией оттока капитала за пределы страны, связанного с политическими спекуляциями по поводу последствий от выборов президента 5 марта 2012 года;
- засуха, которая внесла отрицательный вклад в рост ВВП (в размере около 0,3%);
- увеличение объема розничных кредитов населению страны до 43%, что значительно превышает рекомендуемый 28%-ый уровень, а это, в свою очередь, свидетельствовало об опасности перекредитования населения страны.

Необходимо не забывать и о дифференциации темпов роста ВВП России по регионам, так как они носят неравномерный характер в географическом разрезе субъектов Федерации и поэтому Банку необходимо отдельно следить за развитием каждого региона его присутствия.

С наступлением 2013 года в мире должно начаться экономическое оживление, что вызовет улучшение состояния российской экономики. Однако темпы экономического подъема в России будут очень сильно зависеть от того, что будет происходить в других регионах мира.

У России будут одни из самых лучших показателей среди стран БРИК, и тенденции роста должны повторить ситуацию 2012 года: экономика начнет год с темпами роста около 3%, а во второй половине они ускорятся, поскольку начнут действовать такие движущие силы, как инвестиции и низкая инфляция.

Международный валютный фонд понизил прогноз по инфляции в России на 2013 г. до 6% с ранее ожидавшихся 6,3%. Хотя есть мнения, что инфляция в РФ в 2013 году все же может превысить прогнозируемые МЭР 5-6%.

3. Обзор существенных изменений, произошедших в 2012 году и перспективы развития.

Проведены необходимые меры по расширению деятельности Филиала «Московский» ООО КБ «Майма» (далее по тексту – Филлиал), что выражалось в развитии сети ОКВКУ в данном регионе. Продолжены попытки расширения деятельности Банка в других регионах страны (г. Нижний Новгород), но на данный момент эта деятельность приостановлена.

Несмотря на такие предпосылки, Банк прогнозирует в кредитной деятельности рост, так как снижение уровня безработицы населения вызывает увеличение количества платежеспособных заемщиков, что, в свою очередь, может привести к росту потребительского кредитования. Свободные средства у Банка имеются.

Дальнейшее развитие операций по переводам физических лиц без открытия счета с применением платежных систем позволит привлечь большее число клиентов и увеличить оборачиваемость средств.

Банк готов выполнить все регуляторные требования, вступающие в силу в 2013 году, для этого имеется необходимый кадровый состав, с необходимым уровнем профессиональной подготовки.

Вся деятельность будет направлена на расширение перечня предлагаемых банковских услуг, увеличение их объемов и поиск новых клиентов.

4. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все приятные ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями российского законодательства и в валюте Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом

корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы повлиять на будущее проявление неопределенностей, связанных с рисками банковской деятельности. Такие корректировки, если таковые произойдут, будут указываться в финансовой отчетности банка с учетом периода, когда они стали известны и оценены.

Основные корректировки относятся к учетным записям:

- создание резерва на возможные потери по ссудам;
- начисление амортизации по основным средствам;
- перевод в состав прочих привлеченных заемных средств полученного субординированного кредита;
- перевод в состав основных средств малоценного инвентаря.

В соответствии с законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и стандарта МСФО 32 п.16 уставный капитал отражен в составе собственного капитала по действительной стоимости.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», вся сумма в рублях, включая сравнительную финансовую отчетность, выражена с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31.12.2002 г. Банк впервые подготовил финансовую отчетность в соответствии с МСФО за 9 месяцев 2004 г.

Все суммы в финансовой отчетности округлены и приведены в тысячах рублей.

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

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

5. Принципы учетной политики

5.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует метод их оценки - по справедливой стоимости.

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

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

5.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком

последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

5.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика, которая была получена Банком;
- заемщик рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка по средствам корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и

определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

5.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- передает практически его по справедливой стоимости.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются

5.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях.

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

5.6. Обязательные резервы на счетах Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций банка.

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

5.7. Средства в других банках

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

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

5.8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

5.9. Векселя приобретенные

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

5.10. Основные средства

Основные средства – материальные активы, которые:

- 1) используются банком для оказания банковских услуг;
- 2) предполагается использовать в течение более чем одного периода.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая проводится профессиональным оценщиком. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

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

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

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

5.11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (здания) – это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении владельца, не используемое по назначению, но сдающееся в аренду с целью получения дохода.

Заработанный арендный доход и доходы/расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы/расходы".

Инвестиционная недвижимость, представленная в финансовом отчете Банка, была переоценена по рыночной стоимости на 1 января 2013 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой по оценке недвижимости ФГУП «Ростехинвентаризация – Федеральное БТИ» филиал по Республике Алтай, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость. За 2012 год значительных изменений рыночной стоимости по данной категории инвестиционной недвижимости не наблюдалось.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

5.12. Амортизация

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

Наименование	Норма амортизации в год, %
Здания и сооружения	1-7
Мебель и конторское оборудование	10-25
Автомобили	12,5-33
Компьютерная и вычислительная техника	20

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает

балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

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

Земля не подлежит амортизации.

5.13. Нематериальные активы

Нематериальный актив – это идентифицируемый не денежный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

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

5.14. Операционная аренда

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

В пользование получена компьютерная и вычислительная техника на сумму:

- 216 тыс. рублей - на платной основе,
- 138 тыс. рублей - в безвозмездное пользование.

В аренду получено нежилое помещение:

- сроком на 12 месяцев общей площадью 389 метров квадратных, расположенное по адресу: г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, д. 29, предназначенное для размещения офиса Банка;

- сроком на 12 месяцев общей площадью 170,4 метров квадратных, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Дубровская, д. 1А, предназначенное для размещения офиса филиала «Московский» Банка;

- а также операционные кассы.

Аренда признана операционной по следующим причинам:

1) по окончании срока аренды право владения активом не переходит к арендатору,

2) при аренде не происходит перенос рисков с одной стороны на другую (арендатора) (капитальный ремонт, реконструкция помещения, устранение аварий и повреждений производиться за счет арендодателя), срок аренды менее года, по сравнению с экономическим сроком службы актива.

5.15. Заемные средства.

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

5.16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках.

5.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

5.18. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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

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

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

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

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

5.19. Обязательства кредитного характера

осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства стоимости кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

5.20. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки.

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

Процентные доходы и расходы учитываются по принципу начисления. Непроцентные расходы учитываются в момент совершения операций.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуг в зависимости от степени завершенности конкретной сделки.

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

5.21. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь, на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

5.22. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

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

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

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 31,5481 за 1 доллар США (2011г. 32,1961 рубля за 1 доллар США)
- 40,2286 за 1 ЕВРО (2011г. 41,6714 рубля за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

5.23. Взаимозачеты

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

5.24. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в

условиях гиперинфляции" (далее – МСФО 29). Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Денежные активы и обязательства не корректировались, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 г. Не денежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 г.) скорректированы с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства скорректированы с учетом применения, к ним ИПЦ начиная с момента приобретения. При индексировании Банк провел оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости.

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, скорректированы с использованием ИПЦ на основе следующих допущений: равномерность получения доходов и понесения расходов в течение года, за исключением отраженных в отчете о прибылях и убытках следующих позиций:

1. резерв под обесценение кредитов;
2. резерв по обязательствам кредитного характера;
3. резерв под обесценение не денежных активов.

Все указанные выше позиции, для целей данного расчета, рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

5.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот производятся при их наступлении.

5.26. Отчетность по сегментам

Операционный сегмент – компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

Операционный сегмент, который не удовлетворяет критериям отчетной информации в отчетном периоде, но идентифицированный в качестве отчетного сегмента в предшествующем периоде, имеет значение, то Банк представляет информацию отдельно о таком операционном сегменте в текущем периоде.

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде, но не удовлетворял критериям отчетной информации отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

5.27. Операции со связанными сторонами

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

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	60105	31320
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	28596	122500
Корреспондентские счета в банках российской Федерации	655	196
Итого денежных средств и их эквивалентов	89356	154016

7. Средства в других банках

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.
Кредиты и депозиты в других банках	43000	0
	430	
Итого кредитов банкам	42570	0

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках размещены:

По состоянию за 31 декабря 2012 года указанные средства были размещены в **БАНК «ЦЕРИХ» (ЗАО) (рег. №3278)**. Средства погашены в полном объеме 11.01.2013г.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Финансовые активы, числящиеся на балансе банка в полной сумме отнесены к классу кредиты и дебиторская задолженность.

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.
Корпоративные кредиты	8710	16395
Кредитование субъектов малого предпринимательства	15214	15358
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	69572	40865
Дебиторская задолженность	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	93496	72618

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(14791)	(3448)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	78705	69170

В течение 2012 года банком не предоставлялись кредиты по процентным ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года (по классам, определенным Банком):

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	587	205	2656	3448
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	2770	1906	6666	11342
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	3357	2111	9322	14791

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по группам, определенным Банком):

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	1025	35	2302	3362
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(438)	170	539	272
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	(186)	(186)
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	587	205	2656	3448

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

Наименование показателей	2012г.		2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги платежных агентов	888	1,0	3192	4,4
Строительство	4340	4,6	7340	10,1

Торговля	7475	8,0	11844	16,3
Автоуслуги	6263	6,7	8375	11,5
Частные лица	69383	74,2	40865	56,3
Прочее	5147	5,5	1002	1,4
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	93496	100,00	72618	100,00

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 284 частных заемщика. Совокупная сумма этих кредитов составляет 69 383 тыс. рублей или 50,9,3% от общего кредитного портфеля, до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. В том числе кредитование сотрудников составило 1 771,94 тыс. рублей. Пяти юридическим лицам предоставлено кредитов на сумму 8 710 тыс. рублей, что составляет 6,4%. Кредиты 22 индивидуальным предпринимателям предоставлены в сумме 15 213 тыс. рублей или 11,2%. Также предоставлен 1 межбанковский кредит на сумму 43 000,00 тыс. рублей, что составляет 31,5% от общего кредитного портфеля.

Максимальный размер концентрации риска составляет 24,6%.

Далее приводится информация по крупным кредитам:

1. **ОАО ДЭП-217** сумма полученного кредита 2 000 тыс. руб., остаток ссудной задолженности на 01.01.2013 г. составляет 2 000 тыс. руб. Кредитная история по ранее полученным кредитам положительная, проценты и основной долг погашались своевременно и в полном объеме. Согласно методике оценки кредитных рисков заемщиков финансовое положение признано средним. Обслуживание клиентом текущего долга признано хорошим. Ссудная задолженность отнесена ко 2-ой категории качества, расчетный резерв 5%. В качестве обеспечения выступает залог автотранспорта на общую сумму 4 000 тыс. руб. Фактически созданный резерв с учетом предоставленного обеспечения составляет 0 руб. Процентное соотношение величины кредита и величины капитала банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 1,1 %.

2. **ИП Сумачаков Алексей Иванович** сумма полученного кредита 3000 тыс. руб., остаток ссудной задолженности на 01.01.2013г. составляет 1 818,92 тыс. руб. Кредитная история по ранее полученным кредитам положительная, проценты и основной долг погашались своевременно и в полном объеме. Согласно методике оценки кредитных рисков заемщиков финансовое положение заемщика признано хорошим. Обслуживание клиентом текущего долга признано хорошим. Ссудная задолженность отнесена к 1-ой категории качества, расчетный резерв 0%. В качестве обеспечения выступает залог имущества на общую сумму 6 370 тыс. руб. Процентное соотношение величины кредита и величины капитала банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 1,0%.

3. **ИП Хорохоркина Наталья Александровна** сумма полученного кредита 2500 тыс. руб., остаток ссудной задолженности на 01.01.2013г. составляет 2 235 тыс. руб. Кредитная история по ранее полученным кредитам положительная, проценты и основной долг погашались своевременно и в полном объеме. Согласно методике оценки кредитных рисков заемщиков финансовое положение признано хорошим. Обслуживание клиентом текущего долга признано хорошим. Ссудная задолженность отнесена к 1-ой категории качества, расчетный резерв 0%. В качестве обеспечения выступает залог недвижимого имущества и товары в обороте на общую сумму 3800 тыс. руб. Залог не застрахован. Процентное соотношение величины кредита и величины капитала банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 1,23%.

4. **ООО Фирма «Карс»** сумма полученного кредита 2500 тыс. руб., остаток ссудной задолженности на 01.01.2013 г. составляет 2340 тыс. руб. Вся задолженность

просрочена. Кредитная история по ранее полученным кредитам отсутствует. Согласно методике оценки кредитных рисков заемщиков финансовое положение признано плохое. Обслуживание клиентом текущего долга признано неудовлетворительное. Ссудная задолженность отнесена к 5-ой категории качества, расчетный резерв 100%. В качестве обеспечения выступает залог недвижимости на общую сумму 4160 тыс. руб., поручительство физического лица на сумму 200 тыс. руб. Залог не застрахован. Имеется судебное решение о наложении взыскания на заложенное имущество. Процентное соотношение величины кредита и величины капитала банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 1,29%.

5. **ООО «Горно-Алтайск Мультикасса»** сумма полученного кредита 1400 тыс. руб., остаток ссудной задолженности на 01.01.2013 г. составляет 888 тыс. руб. Вся задолженность является просроченной. Кредитная история по ранее полученным кредитам положительная, проценты и основной долг погашались своевременно и в полном объеме. Согласно методике оценки кредитных рисков заемщиков финансовое положение признано плохим. Обслуживание клиентом текущего долга признано неудовлетворительным. Ссудная задолженность отнесена к 5-ой категории качества, расчетный резерв 100%. В качестве обеспечения выступает залог оборудования на общую сумму 2021 тыс. руб. Фактически заложенное имущество отсутствует. Предприятие не осуществляет хозяйственную деятельность, отчетность отсутствует. Банком проводятся мероприятия по подготовке к вынесению задолженности за баланс как безнадежной. Процентное соотношение величины кредита и величины капитала банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 0,49%;

6. **МУП «Горно-Алтайское РСУ»** сумма полученного кредита 3 000 тыс.руб., остаток ссудной задолженности на 01.01.2013г. составляет 3 000 тыс. руб. Кредитная история по ранее полученным кредитам положительная, проценты и основной долг погашались своевременно и в полном объеме. Согласно методике оценки кредитных рисков заемщиков финансовое положение признано хорошим. Обслуживание клиентом текущего долга признано хорошим. Ссудная задолженность отнесена к 1-ой категории качества, расчетный резерв 0%. Без обеспечения. Процентное соотношение величины кредита и величины капитала банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 1,65%.

7. **ИП Ардиматов Сергей Иванович** сумма полученного кредита 1000 тыс. руб., остаток ссудной задолженности на 01.01.2013г. составляет 1000 тыс. руб. Кредитная история по ранее полученным кредитам отсутствует. Согласно методике оценки кредитных рисков заемщиков финансовое положение признано хорошим. Обслуживание клиентом текущего долга признано хорошим. Ссудная задолженность отнесена к 1-ой категории качества, расчетный резерв 0%. В качестве обеспечения выступает залог имущества на общую сумму 1616,7 тыс. руб. Процентное соотношение величины кредита и величины капитала банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 0,55%.

8. **ИП Сумачаков Виталий Алексеевич** имеет два кредита в Банке:
 - сумма полученного кредита 1000 тыс. руб., остаток ссудной задолженности на 01.01.2013 г. составляет 892 тыс. руб. Кредитная история по ранее полученным кредитам положительная, проценты и основной долг погашались своевременно и в полном объеме. Согласно методике оценки кредитных рисков заемщиков финансовое положение признано хорошим. Обслуживание клиентом текущего долга признано хорошим. Ссудная задолженность отнесена к 1-ой категории качества, расчетный резерв 0%. В качестве обеспечения выступает залог транспорта на общую сумму 1600 тыс. руб. Процентное соотношение величины кредита и величины капитала банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 0,49%;
 - сумма полученного кредита 900 тыс. руб., остаток ссудной задолженности на 01.01.2013 г. составляет 729 тыс. руб. Кредитная история по ранее полученным кредитам положительная, проценты и основной долг погашались своевременно и в полном объеме. Согласно методике оценки кредитных рисков заемщиков финансовое положение признано хорошим. Обслуживание клиентом текущего долга признано хорошим. Ссудная задолженность

отнесена к 1-ой категории качества, расчетный резерв 0%. В качестве обеспечения выступает залог транспорта на общую сумму 1410 тыс. руб. и поручительство физического лица на сумму 1386 тыс.руб. Процентное соотношение величины кредита и величины капитала банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 0,4%.

Общая сумма полученных кредитов составляет 1621 тыс. руб. Процентное соотношение величины кредитов и величины капитала банка составляет 0,89 %.

9. ИП Бейсенбаев Сергей Муксынович сумма полученного кредита 1 200 тыс. руб., остаток ссудной задолженности на 01.01.2013г. составляет 1 200 тыс. руб. Кредитная история по ранее полученным кредитам положительная, проценты и основной долг погашались своевременно и в полном объеме. Согласно методике оценки кредитных рисков заемщиков финансовое положение признано хорошим. Обслуживание клиентом текущего долга признано хорошим. Ссудная задолженность отнесена к 1-ой категории качества, расчетный резерв 0%. В качестве обеспечения выступает залог товаров в обороте на общую сумму 1 866 тыс. руб. Процентное соотношение величины кредита и величины капитала банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 0,66%.

10. ИП Лямина Эльвира Викторовна сумма полученного кредита 1 000 тыс. руб., остаток ссудной задолженности на 01.01.2013г. составляет 938 тыс. руб. Кредитная история по ранее полученным кредитам отсутствует. Согласно методике оценки кредитных рисков заемщиков финансовое положение признано хорошим. Обслуживание клиентом текущего долга признано хорошим. Ссудная задолженность отнесена к 1-ой категории качества, расчетный резерв 0%. В качестве обеспечения выступает залог имущества на общую сумму 1 691 тыс. руб. Процентное соотношение величины кредита и величины капитала банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 0,51%.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении выданных кредитов по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	48	1 316	23 894	25258
Кредиты обеспеченные:	24 221	129	43 888	68 238
- недвижимостью	1 353	5 792	3228	11 373
- оборудованием и транспортом	26 103	6 855	0	32 958
- прочими активами	0	1 880	0	1 880
- поручительствами и банковскими гарантиями	20988	557	482	22 027
Итого кредитов и дебиторской задолженности	24 269	1 445	67 782	93496

Информация о залоговом обеспечении выданных кредитов по состоянию за 31 декабря 2011г.:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	139	30	169
Кредиты обеспеченные:	16395	15219	40835	35308
- недвижимостью	3940	3414	394	7748
- оборудованием и	6641	7375	15964	29980

транспортом				
- прочими активами	5000	2850	0	7850
- поручительствами и банковскими гарантиями	814	1580	24477	26871
Итого кредитов и дебиторской задолженности	16395	15358	40865	72618

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
-(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	0	4055	1271	5326
-(крупные новые заемщики)	3000	0	20705	23705
- (кредиты субъектам среднего предпринимательства)	0	0	0	0
(кредиты пересмотренные)	0	0	123	123
Итого текущих и необесцененных	3482	10258	52764	66504
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа до 360 дней	0	0	0	0
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	12418	4955	9619	26992
Итого сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	24 269	1 445	67 782	93496
Резерв под обесценения кредитов и дебиторской задолженности	(3358)	(410)	(11023)	(14791)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	20911	1035	56759	78705

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011г.

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
-(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	5340	3670	390	9400
-(крупные новые заемщики)	10762	6032	2360	19154
- (кредиты субъектам среднего предпринимательства)	0	5656	0	5656
(кредиты пересмотренные)	0	0	258	258

Итого текущих и необесцененных	16395	15358	39930	71683
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа до 360 дней	0	0	231	231
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	704	704
Итого индивидуально обесцененных	0	0	935	935
Итого сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	16395	15358	40865	72618
Резерв под обесценения кредитов и дебиторской задолженности	(587)	(205)	(2656)	(3448)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	15808	15153	38209	69170

9. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость в банке представлена зданием гаража на два места площадью 48 метров квадратных переданных в аренду по договору.

Наименование статьи	Здания
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	186
Накопленная амортизация	(109)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	76
Амортизационные отчисления	(10)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	66
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	186
Накопленная амортизация	(120)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	66
Амортизационные отчисления	(9)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	368
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	368
Накопленная амортизация	(151)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	217

Оценка инвестиционной недвижимости производилась за 31 декабря 2012 г. по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком ФГУП «Ростехинвентаризация – Федеральное БТИ» филиал по Республике Алтай, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	2012 г.	2011 г.
Арендный доход	40	53

10. Основные средства

Основные средства отражены по балансовой (учетной) стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Нематериальных активов на балансе Банка нет.

Ниже представлено движение стоимости основных средств за 2011-2012 гг.:

Наименование статьи	Офисное и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Итого
Стоимость (или оценка) за 01 января 2011 года	1259	233	1678
Накопленная амортизация	(860)	(233)	(1202)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	399	0	476
Поступления	558	0	558
Выбытия	(55)	0	(55)
Амортизационные отчисления	(103)	0	(103)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	799	0	799
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	1761	233	2180
Накопленная амортизация	(962)	(233)	(1315)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	799	0	799
Поступления	340	0	340
Выбытия	(57)	0	(57)
Амортизационные отчисления	(359)	0	(359)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	723	0	723
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	2223	233	2591
Накопленная амортизация	(1500)	(233)	(1614)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	723	0	723

11. Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов.

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.
Предоплата за услуги	760	303
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	309	21
Прочие	2032	1097
Резерв под обесценение	(15)	(27)
Итого прочих активов	3086	1394

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(27)	(8)
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение прочих активов	12	(19)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(15)	(27)

12. Средства других банков.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. Банк средств других банков не имеет.

13. Средства клиентов

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.
Государственные и общественные организации	156	1
- Текущие / расчетные счета	156	1
Прочие юридические лица	32404	36101
- Текущие / расчетные счета	32404	36101
- Срочные депозиты	0	0
Физические лица	1379	1806
- Текущие / до востребования счета	1379	1806
Итого средств клиентов	33939	37908

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование показателей	2012 г.		2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	9694	28,6	11581	30,6
Торговля и переработка	19947	58,8	11434	30,2
Финансы и инвестиции	1068	3,1	10279	27,1
Физические лица	12	0	1806	4,8
Промышленность	1319	3,9	869	2,3
Сельское хозяйство	15	0	348	0,9
Прочие	1884	5,6	1591	4,1
Итого средств клиентов (общая сумма)	33939	100,0	37908	100,0

За 31 декабря 2012 года Банк имел на обслуживании 186 клиентов, из них с остатками свыше **100 тысяч** рублей – 26 клиентов. Общая сумма остатков этих клиентов составляет **32487** тыс. рублей (2011 г.: 36697 тыс. рублей) или **95,7%** (2010 г.: 93,6%) от общей суммы средств клиентов.

В течение 2012 года Банк не привлекал срочные депозиты.

14. Прочие привлеченные средства

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.
Средства от физических лиц	28	36
Субординированные кредиты	86457	86457
Итого прочих заемных средств	86485	86493

Субординированный долг в сумме **86457** тысяч рублей (2011г.: 86457 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку **7%** в год и срок погашения до 31 декабря 2022 г. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

15. Выпущенные ценные бумаги

Наименование показателя	2012 г.	2011 г.
Векселя	0	5674
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	5674

16. Прочие обязательства

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	22	22
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Прочие обязательства	505	315
Резерв по оценочным обязательствам	0	50
Итого прочих обязательств	527	387

17. Уставный капитал

В соответствии с выбранным в учетной политике способом отражения Уставного капитала как элемента собственного капитала, в бухгалтерском балансе за 31 декабря 2011г. перегруппировка статей Пассива баланса не производилась. Статья раздела II Пассива баланса «Собственный капитал» включает в себя статью «Уставный капитал».

Уставный капитал сформирован за счет денежных средств и представлен стоимостью вкладов участников Банка. Он не корректируется с учетом инфляции, так как создан после 2003 года.

За 31 декабря 2012 г. участниками Банка являются семь физических лиц.

Совет директоров Банка:

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществляет руководство деятельностью Банка. Федеральным законом Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении прав участников, разрешении корпоративных конфликтов.

В состав Совета директоров входят 3 человека.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

В 2012 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Участники Банка имеют право:

- получать часть чистой прибыли от деятельности Банка (дивиденды), а в случае ликвидации Банка - получить часть имущества Банка, пропорционально вкладу в Уставный капитал;
- продать или иным образом уступить свою долю (или ее часть) в Уставном капитале;
- получать информацию о деятельности Банка.

18. Нераспределенная прибыль

В течение 2012 года произошло покрытие убытка прошлых лет за счет фондов в сумме 3630 тыс. руб. и 161 тыс. руб. – за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.
Нераспределенная прибыль	320	4111

Остаток резервного фонда за 31 декабря 2012г. составил 429 тысяч рублей.

19. Процентные доходы и расходы

Наименование показателя	2012 г.	2011 г.
-------------------------	---------	---------

Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	14730	11472
Средства, размещенные в Банке России	0	296
Средства в других банках	2511	768
Итого процентных доходов	17241	12536
Процентные расходы		
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	0	(199)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(13)	(6)
Срочные депозиты юридических лиц	0	(21)
Итого процентных расходов	(13)	(226)
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)	17228	12310

20. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателей	2012 г.	2011г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	5178	1709
Комиссия по кассовым операциям	1888	1888
Комиссия по инкассации	43	235
Прочее	11	86
Итого комиссионных доходов	7120	3918
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	(23)	(36)
Комиссия по расчетным операциям	(143)	(50)
Прочее	(10)	0
Итого комиссионных расходов	(176)	(86)
Чистый комиссионный доход / (расход)	6944	2140

21. Прочие операционные доходы

Наименование показателей	2012 г.	2011г.
Доходы от выбытия основных средств	0	(10)
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	55	221
Прочие	9665	3300
Итого прочих операционных доходов	9720	3511

22. Административные и прочие операционные расходы

Наименование	2012 г.	2010 г.
Затраты на персонал	22434	11948
Арендная плата	8327	6684
Профессиональные услуги (охрана, аудит и др.)	3321	2620
Административные расходы (почтовые, телеграфные, телефонные, типографские, канцелярские, транспортные)	899	758
Амортизация основных средств	251	158
Налоги, за исключением налога на прибыль	658	384
Реклама и маркетинг	177	127
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	299	218
Другие расходы	790	991
Итого операционных расходов	37156	23888

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 4914 тысяч рублей (2011 г.: 2970 тысяч рублей).

Вознаграждения и прочие пособия членам Совета Директоров и дирекции Банка не выплачивались.

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы / Возмещение по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— возникновением и списанием временных разниц	0	122
— отложенный налог в капитале	37	0
Расходы / Возмещение по налогу на прибыль за год	37	122

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20 %.

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

Налоговое воздействие временных разниц за 2012 год.

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.	изменения
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(136)	(9)	(127)
Резерв под обесценение по условным обязательствам	0	(8)	8
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	5	(1)	6
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство):	(131)	(18)	(113)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как налоговый актив в балансе.

24. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов (депозитов), услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций и субъектов малого предпринимательства, принятию вкладов (депозитов), предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Банк использует информацию по географическому принципу в качестве первичного формата представления сегментной отчетности. Информация по сегментам представлена исходя из распределения управленческого соответствия и географических регионов.

В таблице далее приведена сегментная информация в тысячах рублей по основным отчетным бизнес-сегментам в разрезе по географическим сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Наименование показателей	Услуги физическим лицам		Услуги организациям и субъектам малого предпринимательства		Итого
	г. Г-А	г. Москва	г. Г-А	г. Москва	
Процентные доходы	6923	33	4063	6222	17241
Процентные расходы	-	(13)	-	-	(13)
Комиссионные доходы	4	1204	2510	3402	7120
Комиссионные расходы	-	-	(108)	(68)	(176)
Доходы за вычетом расходов от операций и переоценки иностранной валюты	4	14700	-	-	14704
Прочие операционные доходы	720	9000	-	-	9720
Операционные доходы (расходы) до создания резерва под обесценение	7651	24924	6465	9556	48596
Изменение резерва под обесценение	(9133)	-	(2577)	-	(11710)
Операционные доходы (расходы)	(1482)	24924	3888	9556	36886
Административные и прочие операционные расходы	(7924)	(4602)	(10748)	(13882)	(37156)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(9406)	20322	(6860)	(4326)	(270)
Начисленные (уплаченные) налоги					
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(113)	-	-	-	(113)
Прибыль (Убыток)	(9293)	20322	(6860)	(4326)	(157)
Активы сегментов	48390	24821	20285	-	93496
Обязательства сегментов	-	28	96044	24352	120424

Доходы, от внешних контрагентов, активы, обязательства и обязательства кредитного характера распределены на основании фактического месторасположения клиентов. Активы сегмента включают в себя задолженность по кредитам.

25. Управление финансовыми рисками

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Дирекцию, специалисты отделов.

Совет директоров банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием участников банка, утверждает как общее положение управления рисками Банка, так и положения и стандарты по управлению каждым из существенных видов риска, также утверждает. Дирекция банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными положениями по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Дирекции банка подготавливаются специалистами, контролирующими риски.

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютные риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных, правовых рисков и риска потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Оценка уровней рисков в банке классифицируется на: незначительный, малый, средний, высокий, максимальный и критический уровни.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами, или ухудшения кредитного качества.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе банка.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика. Банком осуществляется регулярный мониторинг таких рисков.

Решения о выдаче кредитов и предоставлении гарантий принимаются коллегиально на заседаниях Кредитной комиссии, на заседаниях Дирекции банка, Совете директоров банка.

Решения о выдаче кредита принимает:

- в сумме до 1000 тысяч рублей - единолично генеральный директор Банка;
- от 1001-3000 тысяч рублей - Дирекция банка;
- от 3001 тысяч рублей и выше - Совет директоров.

Кредитная комиссия рассматривает пакет документов на получение кредита от 1001 тыс. рублей и выше, выносит мотивированное суждение о целесообразности выдачи кредита. Принятое решение передается на рассмотрение Генеральному директору, который вправе не согласиться с предложениями кредитной комиссии и принять решение самостоятельно, либо передать его на рассмотрение Дирекции банка или Совета Директоров банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, страхования залога.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых

инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

К факторам, влияющим на уровень кредитного риска, относятся:

- текущие экономические условия, в которых находятся клиенты,
- динамика погашения отдельных крупных кредитов,
- распределения кредитного портфеля по срокам погашения,
- подробного анализа работы с конкретными кредитами.

Управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Для принятия эффективных управленческих решений наиболее точно оценивается и прогнозируется уровень кредитного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Для достижения поставленной цели банк определяет степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка; прогнозирует уровень риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования; не допускает в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов; снижает рискованность кредитного портфеля Банка в поддержании приемлемого соотношения прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Далее в таблице представлены основные показатели, характеризующие кредитный риск Банка:

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.
Рост кредитного портфеля, %	103,7	103,7
Доля просроченных кредитов, %	3,5	1,3
Резервы на возможные потери, тысяч рублей (%)	14791(6,8)	3448 (4,7)
Удельный вес кредитов, %:		
- юридическим лицам	6,4	23
- индивидуальным предпринимателям	11,2	21
- физическим лицам	50,9	56
- кредитов сроком гашения более 1 года	51,7	72,4
- пролонгированные кредиты, тысяч рублей (%)	104 (0,1)	120 (0,2)
- необеспеченные кредиты, %	26,6	0,2
Безнадежные ссуды (V категория), тысяч рублей (%)	5102 (3,8)	1944 (2,7)
Уровень риска	1,9 малый	1,9 малый

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, выдаче кредитов, произведением выплат по кредитным линиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

метод коэффициентов (нормативный подход);

метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

прогнозирование потоков денежных средств (составление финансового плана);

расчет группы показателей оценки ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из собственных средств банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Риск ликвидности контролирует начальник кредитного отдела, главный бухгалтер контролирует в течение операционного дня состояние мгновенной и текущей ликвидности, ежедневно информирует генерального директора о состоянии корреспондентского счета.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает кредитный отдел, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов.

Просроченных обязательств Банк не имеет. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

В отчетном периоде риск ликвидности отслеживался на постоянной основе. В целях снижения риска проводился:

- ежедневный контроль выполнения обязательных нормативов ликвидности;
- ежедневный контроль за остатками средств на корреспондентских счетах банка (собственные средства и остатки средств на счетах клиентов).

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

Нормативы ликвидности составляют значение по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

Наименование норматива	Норматив, %	Факт, %	
		2012 г.	2011 г.
1	2	3	4
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	209,64	469,09
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	214,99	469,41
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	37,73	27,59

Ежемесячно проводился сравнительный анализ прогнозов потоков денежных средств. Коэффициент ликвидности сопоставлялся с их предельно допустимыми величинами (лимитами).

Ежеквартально составлялось заключение «О порядке управления и оценке ликвидности».

Показатели ликвидности постоянно выполнялись со значительным потенциалом. Отклонения от установленных предельных коэффициентов не происходило. На протяжении всего отчетного года риск ликвидности оценивался как **незначительный**.

Приведенная таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Наименование показателя	Сроки					Итого
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	с неопределенным сроком	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	89356	0	0	0	0	89356
Обязательные резервы в Банке России	1498	0	0	0	0	1498
Кредиты и дебиторская задолженность	128	9913	60031	18448	4976	93496
Прочие активы	0	472	0	0	2614	3086
Основные средства, в том числе инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	2223	2223
ИТОГО АКТИВОВ	90982	10385	60031	18448	9813	189659
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	33939	0	0	0	0	33939
Прочие привлеченные средства	0	4	22	2	86457	86485
Прочие обязательства	25	83	0	75	344	527
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	33964	87	22	77	86801	120951
Чистый разрыв ликвидности	57018	10298	60009	18371	-76988	68708
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 г.	57018	67316	127325	145696	68708	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 г.	117013	121990	136648	188240	105810	

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня риска процентных ставок и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренними документами: стандарт оценки уровня процентного риска, стандарт оценки уровня валютного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого неполучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Оценка уровней рыночного риска проводится на постоянной основе – ежеквартально.

Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности банка непрерывности функционирования;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 182054 тыс. рублей (2011 год: 180403 тыс. рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором банка и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше 10% обязательного минимального значения.

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

Показатели	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	181928	180277
Дополнительный капитал	126	126
ИТОГО норматив капитала	182054	180403

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк использует данные о величине позиций и собственных средств (капитала) на конец каждого дня контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

Название показателей	Сумма, тыс. рублей			
	рублей	долларов США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	88155	817	384	89356
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1498	0	0	1498
Кредиты и дебиторская задолженность	93496	0	0	93496
Прочие активы	3086	0	0	3086
Отложенный налоговый актив	131	0	0	131
Основные средства, в т.ч. инвестиционная недвижимость	940	0	0	940
ИТОГО АКТИВОВ	187306	817	384	188507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	33939	0	0	33939
Прочие привлеченные средства	86485	0	0	86485
Прочие обязательства	527	0	0	527
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	120951	0	0	120951
Чистая балансовая позиция	66355	817	384	67556

Управление валютным риском включает управление открытыми валютными позициями. В этих целях Дирекцией банка ежегодно устанавливает лимиты валютного риска по видам валют: в отношении открытой валютной позиции к капиталу банка, суммы покупаемой валюты, остатка валюты на конец операционного дня.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение.

Ежедневно формируется валютный баланс за предыдущий операционный день и контролируются остатки валют, их размер по курсу Банка России.

Ежеквартально или по мере подготовки решений о совершении операций составляется акт оценки уровня валютного риска.

За 31 декабря 2012 года процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и величины собственного капитала банка составило 0,7%.

Валютный риск оценивался, как **минимальный**.

Риск процентной ставки

Процентный риск (риск изменения процентной ставки) связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

При оценке процентного риска Банк анализирует активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок. При оценке и управлении процентным риском также учитывается возможность изменения учетной ставки Банка России и связанные с этим изменения в структуре активов и пассивов Банка. В части контроля процентного риска ежеквартально осуществляется анализ процентных ставок по операциям Банка, рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов на дату и за отчетный период, осуществляется сравнение с действующими ставками по аналогичным операциям на рынке банковских услуг.

Процентный риск на 1 января 2013 года в соответствии с условиями стресс-тестирования составляет 70,8 тысяч рублей.

Банк не размещал и не привлекал средства с плавающими процентными ставками. В балансе Банка на 1 января 2013 года отсутствуют кредиты и депозиты с плавающими процентными ставками. Согласно методике, изложенной во внутрибанковском стандарте оценки уровня процентного риска, процентный риск за 2012 года оценивается как незначительный. Данный факт связан с отсутствием в балансе Банка обязательств, генерирующих процентные выплаты. Управление процентным риском осуществляется в рабочем режиме, никаких корректив в порядок размещения и привлечения ресурсов вносить не требуется.

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.

Операционный риск

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

Для исключения операционных рисков в деятельности Банка практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности. В Банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов. Постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций. Ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, постоянного мониторинга функционирования операционной системы.

Согласно проведенному мониторингу операционного риска за отчетный год в деятельности Банка операционные убытки не выявлены. Пороговые значения показателей операционного риска соответствуют установленным лимитам.

Управление и контроль рисков, возникающих в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. В Банке существует разносторонняя система оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности в соответствии со стратегией и тактикой, определяемой органами управления Банка.

Контроль над операционным риском ведется в ходе проведения банковских операций на постоянной основе.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Цель управления правовым риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, уменьшение убытков, сокращение судебных расходов.

Отношение просроченных договорных обязательств в пользу Банка к собственным средствам (капиталу) Банка 2,6% (2011 г.: 0,5%).

Банк не принимает участия в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Количество поступивших жалоб за год – 11 (одиннадцать) штук, количество случаев применения мер воздействия со стороны надзорных органов регулирования – 2 (два), нарушения трудового законодательства при увольнении сотрудника – 1 (один).

Отмечены недостаточный уровень профессиональной подготовки сотрудников, работающих в операционных кассах вне кассового узла Филиала «Московский», несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

Уровень риска, при совокупности указанных факторов, с учетом количественной оценки соответствующих параметров, оценивается как максимальный.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых продуктов. Банк установил и регулярно контролирует процедуры по рассмотрению и исполнению заявок и поручений клиентов, руководствуется в своей работе этическими нормами, определяющими общие принципы кодекса поведения.

Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров в операционных кассах вне кассового узла Филиала «Московский» привели к появлению жалоб клиентов на работу этих внутренних структурных подразделений. Для сохранения деловой репутации были приняты меры по усилению контроля за организацией деятельности операционных касс вне кассового узла Филиал «Московский», за приемом на работу и повышением профессионального уровня кассовых работников, что должно улучшить качество обслуживания клиентов и сократить количество конфликтных ситуаций с клиентами. В отношении ОКВКУ, продолжающих допускать нарушения в своей деятельности, принимаются решения об их закрытии или временном приостановлении деятельности.

Количество действующих операционных касс вне кассового узла Филиала «Московский» на конец отчетного года составило 7 (семь) штук, а на дату составления годового отчета открытых 2 (две) ОКВКУ.

Принимаемые меры позволяют снизить риск потери деловой репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменения потребностей клиентов и развития рынка банковских услуг.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

В порядке ведения бизнеса против банка могут возбуждаться судебные иски и претензии. Руководство считает, что ответственность, которую банк может понести в связи с такими исками и претензиями, не будет иметь существенных отрицательных последствий для финансового состояния и будущих финансовых результатов банка.

По состоянию за 31 декабря 2012 года банк не участвовал в судебных разбирательствах в связи с нарушением банком условий договоров.

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, прочего имущества не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Срок аренды	2012 г.	2011 г.
Менее 1 года	8327	5010
Итого обязательств по операционной аренде	8327	5010

Обязательства кредитного характера

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

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

Гарантии и гарантийные аккредитивы, документарные и товарные аккредитивы Банком не выдавались.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

Наименование показателя	2012 г.	2011 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	-	1
Неиспользованные кредитные линии	3930	1000

Под возможными потерями понимается риск понесения убытков в будущем по причине возникновения обстоятельств:

- неисполнения обязательств контрагентами,
- снижение стоимости активов кредитной организации,
- увеличение объема обязательств или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Резервы на возможные потери формируются по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- срочным сделкам.

Величина резерва на возможные потери осуществляется на основании мотивированного суждения об уровне риска, с отнесением в одну из пяти групп риска с точки зрения вероятности потерь.

По состоянию за 31 декабря 2012 года на балансе Банка гарантий не числится.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Справедливая оценочная стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком, исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражены по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам в регионе.

28. Операции со связанными сторонами

В течение отчетного периода Банком не осуществлялись операции со связанными сторонами.

29. События после отчетной даты

По итогам 2012 года Общим годовым собранием участников Банка решения о распределении чистой прибыли между участниками общества не выносило.

И. О. Генерального директора

 — Д. С. Чашина

И.о. главного бухгалтера

 М.В. Дурова

