

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 10 октября 1990 года. При организации Банк имел название – Коммерческий Банк «Джидаагробанк» (Общество с ограниченной ответственностью), которое было изменено 10 февраля 2000 года на Общество с ограниченной ответственностью Банк «Бурятия». 01 сентября 2003 года название Общество с ограниченной ответственностью Банк «Бурятия» было изменено. Новое название Банка – Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью). Зарегистрированный адрес Банка: улица Нижняя Красносельская, дом 30, 105066, Москва, Российская Федерация.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 1053, выданной ЦБ РФ с 17 мая 2012 года. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 644.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий, привлечении депозитов, операциях с ценными бумагами и других.

В Правление Банка (по состоянию на 31.12.2012) входит 8 человек. При голосовании, в случае равенства голосов, право решающего голоса принадлежит председательствующему на заседании. Конечными бенефициарами деятельности Банка являются пять физических лиц – резидентов РФ, двое из которых занимают должности в Совете Директоров Банка (2 человека в 2011 году), 1 человек в Правлении Банка. Председатель Правления Банка (в 2011 году 1 человек – Председатель Правления Банка). Банк раскрывает информацию о бенефициарах на сайте ЦБ РФ.

Ниже представлена информация об участниках Банка:

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
ВИТАЛАЙТ ЛИМИТЕД	20,00	20,00
СИЭМЭР ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	20,00	20,00
СИБИЭР СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД	20,00	20,00
ЭРРОУБРИДЖ ЛИМИТЕД	20,00	20,00
ДЕЙЛБРЕНД ЛИМИТЕД	20,00	20,00
Итого	100,00	100,00

Ниже представлена информация о конечных бенефициарах Банка:

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
Кручинина Татьяна Ивановна	20,00	20,00
Лысенко Юрий Андреевич	20,00	20,00
Белянин Виктор Серафимович	20,00	20,00
Зубков Анатолий Михайлович	20,00	20,00
Стогова Лариса Владимировна	20,00	20,00
Итого	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

С начала 90-х годов Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной, и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладает тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

В настоящее время российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала;
- неконвертируемость национальной валюты в ряде иностранных государств.

В 2012 году международные рейтинговые агентства подтвердили следующие суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации:

- "BBB-/A2" (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте), "BBB+/A2" (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте), прогноз "стабильный", в соответствии со шкалой агентства Standard&Poor's;

- "BBB", прогноз "стабильный" (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ("P/D") в иностранной и национальной валюте), "F3" (краткосрочный P/D в иностранной валюте), в соответствии со шкалой агентства Fitch Ratings;

- "Baa1" (долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте), прогноз "стабильный", в соответствии со шкалой агентства Moody's.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации поддерживается высокой степенью финансовой устойчивости государства, но сдерживается умеренной степенью экономического развития и сравнительно низким уровнем институционального развития. Выгоды, которые Российская Федерация извлекает из масштабов своей экономики, нивелируются затруднениями в диверсификации экономики, которая слишком сильно зависит от экспорта сырьевых товаров, составляющего 80% от всего российского экспорта.

Реальный рост ВВП за 2012 год, по оценкам Федеральной службы государственной статистики составил 3,4%.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Инфляция

Состояние российской экономики	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,1%
31 декабря 2008 года	13,3%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики.

Основы представления отчетности. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

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.

4. Основные принципы составления финансовой отчетности и учетная политика.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость- это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях на добровольной основе. Информация по последним сделкам, совершенным на внебиржевом рынке, является основой для определения текущей справедливой стоимости при отсутствии активного рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента, то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты -

это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат сумм основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. отражение доходов и расходов).

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Прочие покупки и продажи финансовых инструментов признаются, когда в соответствии с условиями контракта, Банк становится участником сделки и принимает на себя определенные обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Банк относит к данной категории финансовый актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной перспективе. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение двенадцати месяцев с момента приобретения.

Финансовые активы отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы и расходы по финансовым активам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов и расходов. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям финансовыми активами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, некотируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства непосредственно заемщику, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, некотируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости. По кредитам, предоставленным по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью кредита в период, когда они представлены, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления кредитов.

Списание кредитов. В случае невозможности взыскания ссуд и кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение по кредитам и авансам. Совет Директоров рассматривает и принимает решение о списании кредитов с баланса Банка за счет сформированных резервов, а при его недостатке за счет убытков текущего года. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резервов в обязательном порядке по всем крупным, льготным, необеспеченным кредитам и кредитам инсайдерам должно быть подтверждено процессуальным документом судебных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно. Признанная нереальной для взыскания ссудная задолженность, не отнесенная к категории крупных, льготных, необеспеченных кредитов или кредитов инсайдерам, может списываться за счет резервов под обесценение по решению Правления Банка. Крупные кредиты и кредиты инсайдерам списываются по решению Совета директоров Банка.

Прекращение начисления процентов по кредитам. Начисление процентов по предоставленным авансам и средствам прекращается в том случае, когда актив признается Правлением или Советом Директоров, в зависимости от суммы, безнадежным (нереальным к взысканию) или проблемным. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не начисляются. Начисление процентов по авансам и средствам возобновляется, если получена достаточная уверенность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в соглашении и финансировании.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их признания в результате одного или более событий («событие убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой

финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

Сумма убытков от обесценения представляет собой разницу между балансовой и текущей стоимостью ожидаемых денежных, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков от финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем отчетном периоде сумма резерва под возможное обесценение актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания резерва под обесценение (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

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 на балансе резерва под обесценение. Восстановление ранее списанных сумм отражается в доходах отчета о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подверженной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или котировок на ценные бумаги. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости

отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания финансового актива или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, который представляет собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющегося в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

Сделки по договорам продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи). Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам» в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других банках», «Кредиты клиентам» или «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы:

- когда эти активы погашены или права на денежные потоки по этим активам, истекли;
- когда Банк передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами;
- когда Банк не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать весь актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются в учете по переоцененной стоимости приобретения, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих сроков полезного использования, оцениваемых руководством.

Амортизация капиталовложений в арендованные основные средства начисляется в течение срока полезного использования соответствующих активов. Расходы на ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериального актива 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.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, риски и доходы от владения арендованным имуществом не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих финансовых инструментов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Налог на прибыль. В данной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями применимого законодательства или с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не отражены в составе собственных средств ввиду того, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если сумма налога утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог 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.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, за исключением случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переносы налоговых убытков на будущие периоды отражаются в бухгалтерском балансе только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

Резервы. Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуются направление ресурсов, связанных с получением экономических выгод, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал - погашаемые по желанию участника в любое время доли превышения стоимости активов Банка над стоимостью обязательств Банка. Уставный капитал показан в сумме, возможной к распределению между участниками на каждую балансовую дату. В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Стандартами приветствуется применение изменений МСФО в более ранние периоды, поэтому Банк применил это изменение, начиная с годового периода, закончившегося 31 декабря 2008 года.

В соответствии с требованиями российского законодательства и положениями Устава Банка, каждый участник вправе в любое время выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других участников или Банка. В случае выхода участника Банка из Банка его доля переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Банк

обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

Пенсионные обязательства. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Условные активы и обязательства. Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуются выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии достаточной вероятности прихода экономических выгод.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от управления активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял - 30,3727 руб. за 1 доллар США (2011 год - 32,1961 руб. за 1 доллар США), 40,2286 руб. за 1 евро (2011 год - 41,6714 руб. за 1 евро), 33,2888 руб. за 1 швейцарский франк (2011 год - 34,2366 руб. за 1 швейцарский франк), 48,9638 руб. за 1 фунт стерлингов (2011 год - 49,6335 руб. за 1 фунт стерлингов).

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. И в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Банк осуществляет расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Принцип продолжающейся деятельности. Настоящая отчетность составлена на основе соблюдения принципа продолжающейся деятельности. Принцип продолжающейся деятельности основан на уверенности Руководства Банка о продолжении деятельности Банка в течение ближайшего времени.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.

Банком, для правильного отражения сущности определенных операций, были изменены представления определенных статей в Финансовой отчетности за 2012 год. Операции по предоставлению финансовой помощи Банку от его участников, осуществленные ими в 2011 году на общую сумму 400 000 тыс. руб. были реклассифицированы. Соответствующие изменения были внесены в Отчет о финансовом положении, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о совокупных доходах, Отчет об изменениях в собственном капитале и Отчет о движении денежных средств за 2011 год и представлены в данном отчете. Эффект от этих изменений в представлении данных отражен в следующих далее таблицах:

в Отчете о финансовом положении за 31 декабря 2011 год были проведены следующие изменения:

(в тысячах российских рублей)	2011
- «Уставный капитал»	
Увеличение статьи	400 000
Предыдущее значение по статье	337 803
Исправленное значение по статье	737 803
- «Нераспределенная прибыль»	
Уменьшение статьи	(400 000)
Предыдущее значение по статье	569 612
Исправленное значение по статье	169 612

в Отчете о прибылях и убытках за 2011 год были проведены следующие изменения:

(в тысячах российских рублей)	2011
- «Прочие операционные доходы»	
Уменьшение статьи	(400 000)
Предыдущее значение по статье	403 080
Исправленное значение по статье	3 080
- «Чистые доходы»	
Уменьшение статьи	(400 000)
Предыдущее значение по статье	633 591
Исправленное значение по статье	233 591
- «Прибыль до налогообложения»	
Уменьшение статьи	(400 000)
Предыдущее значение по статье	386 543
Исправленное значение по статье	(13 457)

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

- «Прибыль за год»

Уменьшение статьи	(400 000)
Предыдущее значение по статье	387 790
Исправленное значение по статье	(12 210)

в Отчете о совокупных доходах были проведены следующие изменения:

(в тысячах российских рублей)

2011

- «Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках»

Уменьшение статьи	(400 000)
Предыдущее значение по статье	387 790
Исправленное значение по статье	(12 210)

- «Совокупный доход за период»

Уменьшение статьи	(400 000)
Предыдущее значение по статье	387 790
Исправленное значение по статье	(12 210)

- «Совокупный доход, приходящийся на: собственников кредитной организации»

Уменьшение статьи	(400 000)
Предыдущее значение по статье	387 790
Исправленное значение по статье	(12 210)

в Отчете об изменениях в собственном капитале были проведены следующие изменения:

(в тысячах российских рублей)

2011

- «Уставный капитал»

Увеличение статьи	400 000
Предыдущее значение по статье	245 000
Исправленное значение по статье	645 000

- «Прибыль/убыток отчетного года»

Уменьшение статьи	(400 000)
Предыдущее значение по статье	387 790
Исправленное значение по статье	(12 210)

в Отчете о движении денежных средств были проведены следующие изменения:

(в тысячах российских рублей)

2011

- «Прочие операционные доходы»

Уменьшение статьи	(400 000)
Предыдущее значение по статье	401 597
Исправленное значение по статье	1 597

- «Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах»

Уменьшение статьи	(400 000)
Предыдущее значение по статье	552 412
Исправленное значение по статье	152 412

- «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности»

Уменьшение статьи	(400 000)
Предыдущее значение по статье	828 515
Исправленное значение по статье	428 515

- Движение денежных средств от финансовой деятельности

- «Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал»

Увеличение статьи	400 000
Предыдущее значение по статье	-
Исправленное значение по статье	400 000

- «Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности»

Увеличение статьи	400 000
Предыдущее значение по статье	-
Исправленное значение по статье	400 000

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.

Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банка еще не проводился.

Изменения к МСБУ 1 *"Представление финансовой отчетности"* (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в прочем совокупном доходе. Эти изменения требуют от организации разделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две группы по принципу возможности их потенциального переноса в будущем в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий.

МСФО 9 *"Финансовые инструменты: Классификация и оценка"*. МСФО 9 был выпущен в ноябре 2009 года и заменил те части МСБУ 39, которые касались классификации и оценки финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении следующих изменений: (а) вступления МСФО 9 в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты и (б) добавления требований к раскрытию информации в МСФО 9. Его основные отличия от МСБУ 39:

- По методам оценки финансовые активы разделяются на две группы: активы, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости и активы, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (а) бизнес-модель организации ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (б) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только "базовые характеристики кредита"). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.

- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. При этом перенос прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибыли или убытка не предусматривается. Выбор может осуществляться индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСБУ 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года. Досрочное применение разрешается.

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменит МСБУ 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и ПКР 12 "Консолидация предприятия специального назначения". МСФО 10 вводит единую модель контроля, распространяющуюся на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в том случае, если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСБУ 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период.

МСФО 11 "Соглашения о совместной деятельности" подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменит МСБУ 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР 13 "Совместно контролируемые предприятия – неденежные вклады участников". Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 "Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых организация подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой организации. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия организации в других организациях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств организации.

МСФО 13 "Оценка по справедливой стоимости" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО 13, не требуется.

МСБУ 27 "Неконсолидированная финансовая отчетность" (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность".

Поправка к МСБУ 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия.

"Раскрытие – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" – изменение к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности банка оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – изменение к МСБУ 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСБУ 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это исключает разъяснение значения "ребования" в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет" и того, что некоторые системы с расчетом на валовой основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на нетто основе.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: изменения к МСБУ 1 "Первое применение МСФО", относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, изменение к МСБУ 12 "Налоги на прибыль", вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, изменения к МСБУ 19 "Вознаграждения работникам", касающиеся пересмотра в подходе к признанию и оценке пенсионных расходов в рамках планов с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытию информации о всех вознаграждениях работникам, не окажут влияния на настоящую финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	486 546	435 370
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	253 802	120 922
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	331 568	563 936
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-нерезидентах	115 394	876
Расчетные счета в торговых системах	13 362	36 092
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 200 672	1 157 196

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов:

	2012		2011	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Наличные средства	486 546	486 546	435 370	435 370
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	253 802	253 802	120 922	120 922

*Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года*

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	331 568	331 568	563 936	563 936
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках нерезидентах	115 394	115 394	876	876
Расчетные счета в торговых системах	13 362	13 362	36 092	36 092
ИТОГО	1 200 672	1 200 672	1 157 196	1 157 196

Информация о валютном риске раскрыта в Примечании 21.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	9 668	9 895
Долговые обязательства Российской Федерации	9 668	9 895
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	806 870	339 995
Долговые обязательства Российской Федерации	3	23 390
Муниципальные долговые обязательства	10 124	4 045
Долговые обязательства кредитных организаций	480 205	190 758
Корпоративные облигации резидентов РФ	91 979	96 875
Корпоративные акции	104 462	24 531
Акции кредитных организаций	1 429	396
Вложения в паи закрытого ПИФа	118 668	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	766 653	-
Долговые обязательства кредитных организаций	465 082	-
Корпоративные облигации резидентов РФ	133 536	-
Прочие долговые обязательства нерезидентов	168 035	-
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 583 191	349 890

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами.

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток:

	2012		2011	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	9 668	9 668	9 895	9 895
Долговые обязательства Российской Федерации	9 668	9 668	9 895	9 895
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	806 870	806 870	339 995	339 995
Долговые обязательства Российской Федерации	3	3	23 390	23 390
Муниципальные долговые обязательства	10 124	10 124	4 045	4 045
Долговые обязательства кредитных организаций	480 205	480 205	190 758	190 758
Корпоративные облигации резидентов РФ	91 979	91 979	96 875	96 875
Корпоративные акции	104 462	104 462	24 531	24 531
Акции кредитных организаций	1 429	1 429	396	396
Вложения в паи закрытого ПИФа	118 668	118 668	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	766 653	766 653	-	-
Долговые обязательства кредитных организаций	465 082	465 082	-	-
Корпоративные облигации резидентов РФ	133 536	133 536	-	-
Прочие долговые обязательства нерезидентов	168 035	168 035	-	-

ИТОГО	1 583 191	1 583 191	349 890	349 890
--------------	------------------	------------------	----------------	----------------

Информация о валютном риске, процентном и ценовом риске раскрыта в Примечании 21, информация о справедливой стоимости – в примечании 24.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	2012	2011
Долевые ценные бумаги резидентов РФ	216 003	150 000
Резерв под обесценение ценных бумаг	(2 161)	(1 500)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	46 347	-
Резерв под обесценение ценных бумаг	-	-
Прочие долговые обязательства нерезидентов, переданные без прекращения признания	59 610	-
Резерв под обесценение ценных бумаг	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	319 799	148 500

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями российских организаций и долговыми обязательствами нерезидентов.

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2012		2011	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги резидентов РФ	213 842	213 842	148 500	148 500
Прочие долговые обязательства нерезидентов	46 347	46 347	-	-
Прочие долговые обязательства нерезидентов, переданные без прекращения признания	59 610	59 610	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	319 799	319 799	148 500	148 500

Информация о валютном риске, процентном и ценовом риске раскрыта в Примечании 21, информация о справедливой стоимости – в Примечании 24.

8. Средства в других банках

	2012	2011
Корреспондентские счета в банках (РФ)	108 289	47 511
в том числе начисленные проценты:	-	-
Кредиты в других банках (РФ)	327 150	453 020
в том числе начисленные проценты:	3 465	271
Итого средств в других банках	435 439	500 531

В данную категорию включены денежные средства на корреспондентских счетах, на остатки по которому Банк получает проценты.

В целом средства, размещенные в других банках, могут быть разделены исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории средств в других банках	2012	2011
Непросроченные и без признаков обесценения	435 439	500 531
Просроченные, но без признаков обесценения	-	-
Резерв под обесценение	-	-
ИТОГО	435 439	500 531

Качество категории средств, размещенных в других банках, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком.

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	2012	2011
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	435 439	500 531
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	-	-
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	-	-
ИТОГО	435 439	500 531

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость средств в других банках:

	2012		2011	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Корреспондентские счета в банках (РФ)	108 289	108 289	47 511	47 511
Кредиты в других банках (РФ)	327 150	327 150	453 020	453 020
Учтенные векселя кредитных организаций РФ	-	-	-	-
ИТОГО	435 439	435 439	500 531	500 531

Информация о валютном и процентном риске раскрыта в Примечании 21.

9. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка – 66,2% - была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Москва и Московской обл.; на 31 декабря 2011 года процент заемщиков, зарегистрированных в г. Москва и Московской обл. составил - 88,6 %.

	2012	2011
Корпоративные кредиты	2 414 099	989 196
Кредиты физическим лицам	1 364 038	1 235 598
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(249 973)	(271 806)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 528 164	1 952 988

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Всего
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	119 200	152 606	271 806
(Восстановление резерва)/резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение периода	89 845	(111 678)	(21 833)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	209 045	40 928	249 973

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

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Всего
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1	13 797	99 490	113 287

января 2011 года

(Восстановление резерва)/резерв под
 обесценение кредитного портфеля
 созданный в течение периода

105 403

53 116

158 519

**Резерв под обесценение
 кредитного портфеля на 31
 декабря 2011 года**

119 200

152 606

271 806

Банк создает резервы под обесценение по кредитам, если существует вероятность того, что основная сумма долга и проценты, предусмотренные договором, не будут погашены в соответствии с первоначальными условиями договора. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа портфеля финансирования и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих данному портфелю. Величина резерва, рассчитанная руководством Банка, основывается на анализе убытков, понесенных Банком в прошлом, анализе известных и предполагаемых рисков, присущих портфелю, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность дебитора погасить задолженность, анализе оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Ниже представлена информация о кредитном портфеле с точки зрения обеспеченности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Всего
Необеспеченные кредиты	821 706	722 752	1 544 458
Кредиты, обеспеченные:	1 383 348	600 358	1 983 706
-недвижимостью	472 158	479 126	951 284
-оборудованием и транспортными средствами	208 967	12 960	221 927
-прочими активами	162 872	-	162 872
-ценными бумагами	4 961	-	4 961
-поручительствами и банковскими гарантиями	534 390	108 272	642 662
Итого	2 205 054	1 323 110	3 528 164

Ниже представлена информация о кредитном портфеле с точки зрения обеспеченности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Всего
Необеспеченные кредиты	86 277	890 224	976 501
Кредиты, обеспеченные:	783 719	192 768	976 487
-недвижимостью	53 900	96 530	150 430
-оборудованием и транспортными средствами	26 654	3 029	29 683
-прочими активами	19 579	-	19 579
-ценными бумагами	91 089	25 785	116 874
-поручительствами и банковскими гарантиями	592 497	67 424	659 921
Итого	869 996	1 082 992	1 952 988

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредитный портфель Банка составляет 3 778 137 тыс.руб. и представлен задолженностью корпоративных клиентов (2 414 099 тыс.руб.) и физических лиц (1 364 038 тыс.руб.). Сумма сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля составила 249 973 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в кредитном портфеле находится задолженность 8 заемщиков, общая сумма кредитов которых в размере 1 343 498 тыс.руб. составляет более 35 % от всего кредитного портфеля из задолженности каждого из них превышает сумму 106 374 тыс.руб. (10 % собственных средств Банка).

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредитный портфель Банка составляет 2 224 794 тыс.руб. и представлен задолженностью корпоративных клиентов (989 196 тыс.руб.) и физических лиц (1 235 598 тыс.руб.). Сумма сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля составила 271 806 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в кредитном портфеле находится задолженность 5 заемщиков, общая сумма кредитов которых в размере 496 994 тыс.руб. составляет более 22 % от всего кредитного портфеля из задолженности каждого из них превышает сумму 90 742 тыс.руб. (10 % собственных средств Банка).

Кредитный портфель корпоративных клиентов распределен между заемщиками, деятельность которых связана с торговлей (773 484 тыс. руб.), финансированием (745 517 тыс.руб.), транспортом и связью (225 909 тыс. руб.), строительством (208 048 тыс. руб.), металлургическим производством (150 516 тыс. руб.), использованием вычислительной техники и информационных технологий (130 410 тыс. руб.), операциями с недвижимым имуществом (83 092 тыс. руб.), научными исследованиями и разработками (55 192 тыс. руб.), а также прочей деятельностью (41 931 тыс.руб.).

По всем ссудам начислялись проценты по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31.12.2012 сумма начисленных процентов составила 16 525 тыс.руб., по состоянию на 31.12.2011 – 4 920 тыс.руб.

В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

*Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года*

Категории кредитов	2012	2011
Непросроченные и без признаков обесценения	3 688 646	2 091 075
Просроченные, но без признаков обесценения	501	-
Обесцененные	88 990	133 719
ИТОГО	3 778 137	2 224 794

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	2012	2011
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	3 688 646	2 091 075
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	-	-
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	-	-
ИТОГО	3 688 646	2 091 075

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость кредитов клиентам:

	2012		2011	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам	2 205 054	2 205 054	869 996	869 996
Кредиты физическим лицам	1 323 110	1 323 110	1 082 992	1 082 992
ИТОГО	3 528 164	3 528 164	1 952 988	1 952 988

Информация о процентном риске, валютном риске раскрыта в Примечании 21, информация о связанных сторонах раскрыта в Примечании 25.

10. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	11 680	102	11 782
Приобретение	16 532	85	16 617
Выбытие	-	-	-
Амортизационные отчисления	(2 951)	(22)	(2 973)

Балансовая стоимость			
на 31 декабря 2012 года	25 261	165	25 426

Основные средства представлены офисным и компьютерным оборудованием. В 2012 году было приобретено оборудования на сумму 16 532 тыс.руб. (8 061 тыс.руб. – в 2011 году). Сумма расхода по амортизации составила 2 973 тыс.руб. (1 839 тыс.руб. – в 2011 году).

Далее указана информация по движению основных средств за 2011 год:

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	5 439	121	5 560
Приобретение	8 061	-	8 061
Выбытие	-	-	-
Амортизационные отчисления	(1 820)	(19)	(1 839)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	11 680	102	11 782

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость основных средств на отчетные даты:

	2012		2011	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Основные средства	25 426	25 426	11 782	11 782
ИТОГО	25 426	25 426	11 782	11 782

11. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	19 559	17 263
Расчеты по прочим операциям	42 737	185 077
Предоплата по налогам	3 354	887
Прочие активы	3 036	1 463
Резервы под возможные потери	-	-
Итого прочих активов	68 686	204 690

Резерв под обесценение прочих активов не создавался.

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость прочих активов:

	2012		2011	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Прочие активы	68 686	68 686	204 690	204 690
ИТОГО	68 686	68 686	204 690	204 690

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 21.

12. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета в банках	502	95 740
в том числе начисленные проценты:	-	-
Межбанковские кредиты привлеченные	920 177	216 831
в том числе начисленные проценты:	1 876	1 948
Итого средств других банков	920 679	312 571

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость средств других банков:

	2012		2011	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Корреспондентские счета в банках	502	502	95 740	95 740
Межбанковские кредиты привлеченные	920 177	920 177	216 831	216 831
ИТОГО	920 679	920 679	312 571	312 571

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

13. Средства клиентов

	2012	2011
Корпоративные клиенты	2 353 240	2 212 708
- Текущие/расчетные счета	1 857 107	1 957 697

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

- Срочные вклады	496 133	255 011
Физические лица	2 622 242	568 517
- Текущие счета/счета до востребования	86 434	59 193
- Срочные вклады	2 535 808	509 324
Итого средств клиентов	4 975 482	2 781 225

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Начисленные проценты по средствам клиентов по состоянию на 31.12.2012 г. составили 29 786 тыс.руб., по состоянию на 31.12.2011 – 10 026 тыс.руб.

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость средств клиентов:

	2012		2011	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Корпоративные клиенты	2 353 240	2 353 240	2 212 708	2 212 708
Физические лица	2 622 242	2 622 242	568 517	568 517
ИТОГО	4 975 482	4 975 482	2 781 225	2 781 225

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок и информация по валютному и процентному риску представлены в Примечании 21.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	151 047	133 652
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	151 047	133 652

Выпущенные векселя являются долговыми ценными бумагами, номинированными в рублях и имеют сроки погашения по предъявлению и по предъявлению, но не ранее с датой погашения от января 2013 по февраль 2014 года (2011 г.: от января 2012 по декабрь 2012 года). Сумма начисленных процентов и дисконтов по состоянию на 31.12.2012 года составила 13 347 тыс.руб., по состоянию на 31.12.2011 г. – 7 541 тыс.руб.

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг:

		2012		2011	
		Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя		151 047	151 047	133 652	133 652
Итого	выпущенных долговых ценных бумаг	151 047	151 047	133 652	133 652

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

15. Прочие обязательства

	2012	2011
Расчеты по банковским операциям	10 243	177 499
Кредиторы по хозяйственной деятельности	2 514	1 524
Начисленные расходы на содержание персонала	16 944	10 454
Налоги к уплате	793	-
Прочее	1 384	1 390
Итого прочих обязательств	31 878	190 867

Ниже указана справедливая и балансовая стоимость прочих обязательств:

	2012		2011	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Прочие обязательства	31 878	31 878	190 867	190 867
ИТОГО	31 878	31 878	190 867	190 867

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

16. Уставный капитал.

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно требованиям законодательства Российской Федерации у Банка сформирован уставный капитал, состоявший из взносов участников, общей номинальной стоимостью 645 000 тыс.руб. (с учетом пересчета на инфляцию - 737 803 тыс. руб.).

В соответствии с требованиями российского законодательства и положениями Устава Банка, каждый участник вправе в любое время выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других участников или Банка. В случае выхода участника Банка из Банка его доля переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, по состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2008 года Банк классифицирует доли участников Банка в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Данная переклассификация вступила в силу с 1 января 2009 года. Банк применил данное изменение в отчетности за 2008 год.

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

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 стоимость долей, внесенных до 1 января 2003 года скорректирована с учетом инфляции.

Уставный капитал Банка в 2011 году увеличился на общую сумму 400 000 тыс. руб. за счет безвозмездных вложений участниками Банка, осуществленных ими равными долями, по 80 000 тыс. руб. каждый.

Далее представлено распределение уставного капитала по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

Наименование	Номинальная стоимость доли	Стоимость долей, скорректированная с учетом инфляции	Размер доли, %
ВИТАЛАЙТ ЛИМИТЕД	129 000	147 560,6	20%
СиЭмЭр ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	129 000	147 560,6	20%
СиБиЭр СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД	129 000	147 560,6	20%
ЭРРОУБРИДЖ ЛИМИТЕД	129 000	147 560,6	20%
ДЕЙЛБРЕНД ЛИМИТЕД	129 000	147 560,6	20%
Итого:	645 000	737 803,0	100%

Далее представлено распределение уставного капитала по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

Наименование	Номинальная стоимость доли	Стоимость долей, скорректированная с учетом инфляции	Размер доли, %
ВИТАЛАЙТ ЛИМИТЕД	129 000	147 560,6	20%
СиЭмЭр ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	129 000	147 560,6	20%
СиБиЭр СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД	129 000	147 560,6	20%
ЭРРОУБРИДЖ ЛИМИТЕД	129 000	147 560,6	20%
ДЕЙЛБРЕНД ЛИМИТЕД	129 000	147 560,6	20%
Итого:	645 000	737 803,0	100%

В течение 2012 года состав участников и размер их долей не менялись.

17. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	457 564	246 695
Ценные бумаги	91 526	9 846
Средства в других банках	23 809	16 250
Итого процентных доходов	572 899	272 791
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(85 147)	(20 464)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 207)	(9 394)
Депозиты юридических лиц	(16 105)	(4 823)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(22 011)	(6 710)
Средства других банков	(24 580)	(10 669)
Средства, привлеченные от Банка России	(14 277)	(156)
Итого процентных расходов	(172 327)	(52 216)
Чистые процентные доходы	400 572	220 575

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	37 785	20 701
Прочее	12 703	7 316
Итого комиссионных доходов	50 488	28 017
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	(4 644)	(1 435)
Прочее	(5 802)	(2 958)
Итого комиссионных расходов	(10 446)	(4 393)
Чистые комиссионные доходы	40 042	23 624

19. Операционные расходы

	2012	2011
Расходы на оплату труда, включая налоги на фонд оплаты труда и прочие начисления на заработную плату	(210 061)	(128 687)
Расходы по обеспечению деятельности	(161 443)	(68 079)

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Расходы на аренду	(48 281)	(36 910)
Налоги, кроме налога на прибыль	(15 338)	(11 326)
Амортизация основных средств	(2 973)	(1 820)
Прочее	(1 509)	(226)
Итого операционных расходов	(439 605)	(247 048)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 964)	(5 603)
Отложенное налогообложение	(43 744)	6 850
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за период	(48 708)	1 247

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2012 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20 % (20% - за период, закончившийся 31 декабря 2011 года). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам ОФЗ составляет 15 % (15 % - за период, закончившийся 31 декабря 2011 года), а по ценным бумагам государственного валютного займа, номинированными в долларах США, 0 % (0 % - за период, закончившийся 31 декабря 2011 года).

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также наличием необлагаемого налогом дохода у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных налогооблагаемых разниц представлен следующим образом:

	2012	2011
Отложенные налоговые активы:		
Резервы по кредитам	-	4 362
Итого отложенный налоговый актив	-	4 362
Отложенное налоговое обязательство:		

Доходы от привлечения депозитов по ставкам ниже рыночных	(22 971)	(24 862)
Резервы по кредитам	(41 269)	-
Основные средства производственного назначения	(22)	(18)
Итого отложенное налоговое обязательство	(64 262)	(24 880)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(64 262)	(20 518)

Изменения отложенного налогообложения представлены ниже:

	2012	2011
Влияние дохода по привлеченным (размещенным) средствам	1 891	2 392
Влияние резервов по кредитам	(45 631)	4 472
Влияние операций с основными средствами производственного назначения	(4)	(14)
Итого отложенное налоговое обязательство	(43 744)	6 850

21. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении основных видов финансовых рисков (кредитного, рыночного, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Руководство Банка контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам регулярно утверждаются Советом директоров Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов (без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения) за вычетом резервов под обесценение. Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года без учета удерживаемого обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, представлен следующим образом:

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 583 191	349 890
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	319 799	148 500
Денежные средства и их эквиваленты в части корреспондентских счетов	460 324	600 904
Средства в других банках	435 439	500 531
Кредиты клиентам	3 528 164	1 952 988
Прочие активы	65 579	203 803
Финансовые гарантии и прочие условные обязательства	459 680	248 001
Обязательства по осудам и неиспользованным кредитным линиям	52 598	34 602
Всего	6 904 774	4 039 219

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Информация о классификации финансовых активов Банка в соответствии с кредитным рейтингом представлена следующим образом:

	<i>Денежные средства и их эквиваленты в части кор.счетов</i>	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Прочие активы</i>
31 декабря 2012 года						
AA	13 362	-	-	-	-	-
A	114 600	339 319	-	50 000	-	-
BBB	3 362	88 448	-	106 853	-	-
BB	229 004	550 430	-	85 150	-	-
B	98 660	348 714	-	192 000	-	-
Кредитный рейтинг не присвоен	1 336	256 280	319 799	1 436	3 528 164	65 579
31 декабря 2011 года						
A	-	10229	-	-	-	-
BBB	318 140	54 074	-	50000	-	-
BB	163 251	67 271	-	51 768	-	-
B	83 421	210 559	-	160 981	-	-
Кредитный рейтинг не присвоен	36 092	7 757	148 500	237 782	1 952 988	203 803

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

Управление экономической безопасности проводит комплексное изучение и проверку заемщика и/или его взаимосвязанных лиц, контрагентов, вступающих в кредитно-финансовые отношения с Банком или с заемщиком, в части выявления фактов нефинансового характера, которые могут привести к невозврату кредита.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Совет Директоров Банка утверждает лимиты на операции с банками-контрагентами, а также лимиты на операции с ценными бумагами в разрезе эмитентов. Управление торговых операций заключает сделки на основании утвержденных лимитов.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление торговых операций Банка осуществляет контроль курсов покупки/продажи иностранных валют, заключает сделки в иностранной валюте на основании заявок клиентов Банка, прогнозирует и анализирует размеры валютных позиций. Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета ежедневно производит расчет и контроль за соблюдением размера открытых балансовых и внебалансовых валютных позиций установленным лимитам.

Все активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года номинированы, в основном, в рублях.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	757 970	190 987	246 746	4 969	1 200 672
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45 714	-	-	-	45 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 415 231	167 960	-	-	1 583 191
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213 842	105 957	-	-	319 799
Средства в других банках	367 663	39 616	28 160	-	435 439

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Кредиты клиентам	3 222 187	213 894	92 083	-	3 528 164
Основные средства	25 426	-	-	-	25 426
Прочие активы	48 158	20 425	103	-	68 686
Итого активов	6 096 191	738 839	367 092	4 969	7 207 091
Обязательства					
Средства других банков	701 950	138 208	80 521	-	920 679
Средства клиентов	3 835 818	830 671	308 992	1	4 975 482
Выпущенные долговые ценные бумаги	151 047	-	-	-	151 047
Отложенное налоговое обязательство	64 262	-	-	-	64 262
Прочие обязательства	29 499	2 034	345	-	31 878
Итого обязательств	4 782 576	970 913	389 858	1	6 143 348
Чистая балансовая позиция	1 313 615	(232 074)	(22 766)	4 968	1 063 743

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	741 860	237 469	173 504	4 363	1 157 196
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 671	-	-	-	20 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 890	-	-	-	349 890
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 500	-	-	-	148 500
Средства в других банках	319 605	172 590	8 336	-	500 531
Кредиты клиентам	1 883 592	55 894	13 502	-	1 952 988
Основные средства	11 782	-	-	-	11 782

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Прочие активы	115 662	89 022	6	-	204 690
Итого активов	3 591 562	554 975	195 348	4 363	4 346 248
Обязательства					
Средства других банков	134 022	178 527	22	-	312 571
Средства клиентов	2 372 458	226 618	182 148	1	2 781 225
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 127	6 978	12 547	-	133 652
Отложенное налоговое обязательство	20 518	-	-	-	20 518
Прочие обязательства	101 684	89 116	67	-	190 867
Итого обязательств	2 742 809	501 239	194 784	1	3 438 833
Чистая балансовая позиция					
	848 753	53 736	564	4 362	907 415

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

	2012		2011	
	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5%	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5%
Влияние на прибыль до налогообложения	(11 604)	11 604	2 687	(2 687)
Влияние на капитал	(9 283)	9 283	2 150	(2 150)

	2012		2011	
	Руб./ЕВРО + 5%	Руб./ЕВРО - 5%	Руб./ЕВРО + 5%	Руб./ЕВРО - 5%
Влияние на прибыль до налогообложения	(1 138)	1 138	28	(28)
Влияние на капитал	(910)	910	22	(22)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, при выдаче кредитов, при выплатах по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не

аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Департамент активно-пассивных операций Банка осуществляет контроль над риском ликвидности. В целях эффективного управления риском ликвидности в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- на ежедневной основе составляется прогноз ликвидности;
- осуществляются операции по размещению средств, опираясь на определенные сроки и остатки привлеченных средств;
- на постоянной основе проводится анализ направления финансовых потоков клиентов для выявления сезонных и других закономерностей;
- осуществляется стресс-тестинг для анализа возможных последствий наступления негативных маловероятных событий.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по договорным срокам с учетом дисконтирования денежных потоков, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Все торговые ценные бумаги классифицированы как «до 1 месяца», т.к. данный портфель носит высоколиквидный характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает его позицию по ликвидности.

	До 1 месяца	1-6 месяцев	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным или просрочен- ным сроком	Резерв на возможны е потери	Итого
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 358 632	-	-	-	-	-	-	1 358 632
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 957	-	-	-	-	-	-	105 957
Средства в других банках	183 465	-	142 300	-	-	1 385	-	327 150
Кредиты и авансы клиентам	143 746	2 336 328	477 569	751 167	48 502	20 825	(249 973)	3 528 164
Всего активов, по которым начисляются проценты	1 791 800	2 336 328	619 869	751 167	48 502	22 210	(249 973)	5 319 903
Денежные средства и их эквиваленты	1 200 672	-	-	-	-	-	-	1 200 672
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	45 714	-	45 714

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224 559	-	-	-	-	-	-	224 559
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	216 003	(2 161)	213 842
Средства в других банках	108 289	-	-	-	-	-	-	108 289
Основные средства	-	-	-	-	-	25 426	-	25 426
Прочие активы	-	-	-	-	-	68 686	-	68 686
Всего активов, по которым не начисляются проценты	1 533 520	-	-	-	-	355 829	(2 161)	1 887 188
Итого активов	3 325 320	2 336 328	619 869	751 167	48 502	378 039	(252 134)	7 207 091
Итого активов нарастающим итогом	3 325 320	5 661 648	6 281 517	7 032 684	7 081 186	7 459 225	7 207 091	
Обязательства								
Средства других банков	749 804	110 373	60 000	-	-	-	-	920 177
Средства клиентов	238 881	508 041	970 000	993 068	320 000	-	-	3 029 990
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 591	-	105 211	6 245	-	-	-	151 047
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 028 276	618 414	1 135 211	999 313	320 000	-	-	4 101 214
Средства других банков	502	-	-	-	-	-	-	502
Средства клиентов	1 945 492	-	-	-	-	-	-	1 945 492
Прочие обязательства	96 140	-	-	-	-	-	-	96 140
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	2 042 134	-	-	-	-	-	-	2 042 134
Итого обязательств	3 070 410	618 414	1 135 211	999 313	320 000	-	-	6 143 348
Итого обязательств нарастающим итогом	3 070 410	3 688 824	4 824 035	5 823 348	6 143 348	6 143 348		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	763 524	1 717 914	(515 342)	(248 146)	(271 498)	22 210	(249 973)	1 218 689
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим	763 524	2 481 438	1 966 096	1 717 950	1 446 452	1 468 662	1 218 689	

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Итого								
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	23.0	43.8	31.3	24.4	20.4	19.7	16.9	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До 1 месяца	1-6 месяцев	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным или просроченным сроком	Резерв на возможные потери	Итого
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 890	-	-	-	-	-	-	349 890
Средства в других банках	291 633	161 387	-	-	-	-	-	453 020
Кредиты и авансы клиентам	24 162	547 543	539 774	1 082 734	15 985	14 597	(271 807)	1 9529 88
Всего активов, по которым начисляются проценты	665 685	708 930	539 774	1 082 734	15 985	14 597	(271 807)	2 755 898
Денежные средства и их эквиваленты	1 157 196	-	-	-	-	-	-	1 157 196
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	20 671	-	20 671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	15 0000	(1 500)	148 500
Средства в других банках	47 511	-	-	-	-	-	-	47 511
Основные средства	-	-	-	-	-	11 782	-	11 782
Прочие активы	-	-	-	-	-	204 690	-	204 690
Всего активов, по которым не начисляются проценты	1 204 707	-	-	-	-	387 143	(1 500)	1 590 350
Итого активов	1 870 392	708 930	539 774	1 082 734	15 985	401 740	(273 307)	4 346 248
Итого активов нарастающим итогом	1 870 392	2 579 322	3 119 096	4 201 830	42 17 815	4 619 555	4 346 248	
Обязательства								

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Средства других банков	148 537	68 294	-	-	-	-	-	216 831
Средства клиентов	24 610	138 947	307 099	94 867	195 626	-	-	761 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	81 295	52 357	-	-	-	-	133 652
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	173 147	288 536	359 456	94 867	195 626	-	-	1 111 632
Средства других банков	95 740	-	-	-	-	-	-	95 740
Средства клиентов	2 020 076	-	-	-	-	-	-	2 020 076
Прочие обязательства	176 577	-	-	-	-	34 808	-	211 385
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	2 292 393	-	-	-	-	34 808	-	2 327 201
Итого обязательств	2 465 540	288 536	359 456	94 867	195 626	34 808	-	34 38 833
Итого обязательств нарастающим итогом	2 465 540	2 754 076	3 113 532	3 208 399	3 404 025	3 438 833	3 438 833	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	492 538	420 394	180 318	987 867	(179 641)	14 597	(271 807)	1 644 266
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	492 538	912 932	1 093 250	2 081 117	1 901 476	1 916 073	1 644 266	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	26.3	35.4	35.1	49.5	45.1	41.5	37.8	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а

также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В дополнение к вышесказанному Банк осуществляет мониторинг активов и обязательств по двум первым временным интервалам- «до 1 месяца » и «от 1 до 6 месяцев».

Средства клиентов отражены в указанной ниже таблице по контрактным срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, если они отказываются от права на начисленные проценты.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До 1 месяца	1-6 месяцев	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	750 306	110 373	60 000	-	-	920 679
Средства клиентов	2 184 373	508 041	970 000	993 068	320 000	4 975 482
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 591	-	105 211	6 245	-	151 047
Итого	2 974 270	618 414	1 135 211	999 313	320 000	6 047 208
<hr/>						
Условные обязательства кредитного характера	53 018	171 053	24 283	263 924	-	512 278

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До 1 месяца	1-6 месяцев	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	242 758	71 235	-	-	-	313 993
Средства клиентов	2 236 397	137 264	196 757	15 277	358 029	2 943 724

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	82 866	57 041	-	-	139 907
Итого	2 479 155	291 365	253 798	15 277	358 029	3 397 624
Условные обязательства кредитного характера	56 313	80 538	144 244	1 509	-	282 604

Риск процентной ставки. Процентный риск – это риск недополучения прибыли, возникающей из-за неблагоприятных колебаний процентной ставки, которые приводят к повышению затрат на выплату процентов или снижению дохода от вложений в финансовые инструменты.

По всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента. По некоторым инструментам (депозитам физических лиц) предусмотрено изменение ставок при изменении ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют важное значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные риски или убытки Банка. Действующие процентные ставки проанализированы по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,20%	8,21%	-	6-17%	-	-
Средства в банках	8,29%	-	-	5-8%	6-7%	-

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Кредиты клиентам	15,26%	14,00%	12,67%	8-24%	7-15%	11-15%
Обязательства						
Средства банков	6,12%	2,88%	2,75%	5-7,5%	2,5-6,75%	-
Срочные депозиты физических лиц	12,40%	7,38%	7,49%	2-11%	4-8%	3-4,5%
Срочные депозиты юридических лиц	7,97%	-	-	7-11,5%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,42%	-	-	7,5-14%	8%	7%

Руководство Банка регулярно отслеживает уровень процентной маржи, анализируя разрыв в ставках между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок, вследствие чего не считает, что Банк подвержен существенному риску, связанному с изменением процентных ставок.

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

Влияние на прибыль	2012		2011	
	Ставка процента + 1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента + 1%	Ставка процента - 1%
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	+13 586	(13 586)	+3 499	(3 499)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	+1 060	(1 060)	-	-
Средства в других банках	+3 272	(3 272)	+4 530	(4 530)
Кредиты клиентам	+35 282	(35 282)	+19 530	(19 530)
Итого по активам	+53 200	(53 200)	+27 559	(27 559)
Пассивы				
Средства других банков	(9 202)	+9 202	(2 168)	+2 168
Средства клиентов	(30 300)	+30 300	(7 611)	+7 611

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 510)	+1 510	(1 337)	+1 337
Итого по пассивам	(41 012)	+41 012	(11 116)	+11 116
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	+12 188	(12 188)	+16 443	(16 443)
Чистое влияние на капитал	+9 750	(9 750)	+13 154	(13 154)

Ценовой риск. Это риск изменения в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

В представленной ниже таблице Банк приводит анализ чувствительности по ценовому риску на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Размер портфеля ценных бумаг соответственно составлял 1 583 191 тыс. руб. и 349 890 тыс. руб. (при этом все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	2012		2011	
	Средневзвешенная цена + 10%	Средневзвешенная цена - 10%	Средневзвешенная цена + 10%	Средневзвешенная цена - 10%
Влияние на прибыль до налогообложения	+158 319	(158 319)	+34 989	(34 989)
Влияние на капитал	+158 319	(158 319)	+34 989	(34 989)

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 14,4% (2011 г.: 16,9%). Минимально допустимое значение установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 10,0%.

23. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены на балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь в отношении условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита определяется суммами контрактов по этим инструментам в случае невыполнения обязательства другой стороной, когда встречные претензии, залог или обеспечение теряют свою стоимость.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отражаемых в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, были следующими:

	2012	2011
Условные обязательства и обязательства по кредитам	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям	52 598	34 602
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	459 680	248 001
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	512 278	282 603

По условным обязательствам и обязательствам по кредитам Банком резерв не создавался.

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда – будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий и офисного оборудования, отраженные по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 г.г. приведены ниже:

	2012	2011
Не более одного года	29 190	45 070
Более одного года, но не более 5 лет	-	-
Итого операционная аренда	29 190	45 070

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2012	2011
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Акции компаний	-	120
Векселя	35 500	118 501
Итого	35 500	118 621

Экономическая ситуация — основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

В настоящее время в Российской Федерации, как и в любой другой развивающейся экономике в мире, происходит процесс становления законодательной базы и практики ее применения. В основном, правоприменительная практика в Российской Федерации основана на так называемом «континентальном праве», и, соответственно, при принятии решений, связанных с регулированием деятельности кредитных организаций, судебными процессами и прочими вопросами, неоднозначно изложенными в законодательстве РФ, мнение регулирующего органа, суда определенной инстанции имеет приоритет над принятыми ранее решениями, даже в суде аналогичной инстанции и даже по обстоятельствам аналогичным рассмотренным.

Страхование — В настоящее время Банк не имеет страхового покрытия в отношении обязательств, возникающих в результате ошибок или упущений. На данный момент в России в целом отсутствует система страхования ответственности.

Судебные иски — Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты, и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение — По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов, установившейся в условиях нестабильного окружения, выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство полагает, что Банк уже осуществил все налоговые платежи, в связи с чем в финансовой отчетности не были отражены какие-либо резервы по ним. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты — В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и корреспондентский счет в Центральном банке РФ – Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Кредиты – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов под обесценение по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии и обеспечение. Руководство Банка применяет также методики расчета дисконтированных потоков платежей от каждого заемщика с учетом реальных ожидаемых сроков до погашения и справедливой стоимости полученного обеспечения (дисконтированной к ожидаемому сроку реализации) по эффективной процентной ставке выдачи ссуды. Таким образом, чистая балансовая стоимость кредитов и средств, предоставленных клиентам, в достаточной мере отражает оценку справедливой стоимости.

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

Финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости, переоцениваемые в отчете о прибылях и убытках – Отражены в балансе по справедливой цене. Подходы Руководства Банка к определению справедливой стоимости базируются на оценке ликвидности финансового инструмента, активного рынка финансового инструмента. В случае, если активный рынок финансового актива или обязательства существует, его справедливая стоимость основывается на котировках спроса на активном рынке на отчетную дату. Если активного рынка не существует, то руководство Банка для определения справедливой стоимости финансового инструмента использует модель CAPM (модель рыночного ценообразования активов), параметрами которой являются:

Ставка доходности безрисковых активов – кривая доходности государственных ценных бумаг, доступная на сайте Центрального банка РФ;

Уровень рейтинга и/или оценочный уровень риска – доступный по публикациям биржевых и прочих рыночных источников информации.

На основании указанных входящих значение формируется ставка доходности рыночного актива, которая затем используется для дисконтирования ожидаемых денежных потоков по

финансовому инструменту. Полученная дисконтированная стоимость является оценкой справедливой цены некотируемого финансового инструмента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	В том числе				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 200 672	1 200 672	-	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	45 714	45 714	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 583 191	1 583 191	1 583 191	-	-
Средства в других банках	435 439	435 439	-	-	-
Кредиты клиентам	3 528 164	3 528 164	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	319 799	319 799	-	-	-
Итого финансовых активов	7 112 979	7 112 979	1 583 191	-	-
Финансовые обязательства					
Средства других	920 679	920 679	-	-	-

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

банков					
Средства клиентов	4 975 482	4 975 482	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	151 047	151 047	-	-	-
Итого финансовых обязательств	6 047 208	6 047 208	-	-	-

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

	В том числе				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 157 196	1 157 196	-	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 671	20 671	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 890	349 890	349 890	-	-
Средства в других банках	500 531	500 531	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 952 988	1 952 988	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 500	148 500	-	-	-
Итого финансовых активов	4 129 776	4 129 776	349 890	-	-
Финансовые обязательства					
Средства других	312 571	312 571	-	-	-

банков					
Средства клиентов	2 781 225	2 781 225	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 652	133 652	-	-	-
Итого финансовых обязательств	3 227 448	3 227 448	-	-	-

25. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО 24, являются контрагентами, представляющими собой:

(а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которой Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;

(г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;

(д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) и (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции Банка со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2012	2011
Финансовые обязательства	(28 881)	(35 959)
Кредиты, выданные связанным сторонам	10 611	7 670
Процентный доход в отчетном периоде	1 254	430
Доходы за расчетно-кассовое обслуживание	86	55

Процентный расход по депозитам, привлеченным от связанных сторон	(1 759)	(1 314)
--	---------	---------

В Правление Банка входит 8 человек (6 человек в 2011 году). Членами Совета Директоров являются 4 человека (4 человека в 2011 году). Совокупная сумма выплат и компенсаций членам Советов Директоров и Правления Банка составила за 2012 год – 18 153 руб. (17 257 руб. за 2011 год).

Операции со связанными сторонами, осуществлявшиеся Банком за 2011 год были проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

26. События после отчетной даты

После составления отчетности существенных событий, способных оказать влияние на данную финансовую отчетность, не произошло.

Наша программа направлена на
исследование и развитие
нашей культуры. Мы хотим
исследовать и развивать нашу культуру.
Мы хотим исследовать и развивать нашу культуру.
Мы хотим исследовать и развивать нашу культуру.