



**Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

Оглавление

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	9
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	15
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ..	36
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	39
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ДИВИДЕНДЫ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	59

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. ООО "ПромСервисБанк" (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании действующих лицензий:

- Лицензии Центрального Банка России №1659 на осуществление банковских операций и сделок;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской и брокерской деятельности.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет филиалы, которые находятся в городах Братск, Коряжма, Москва. Кроме этого, зарегистрировано пять дополнительных офисов, два операционных офиса. Филиалы в г. Благовещенске, Красноярске, Новосибирске, Иркутске закрыты в 2012 году в соответствии с утвержденной стратегией локализации регионов присутствия Банка.

Банк зарегистрирован по адресу: 198013, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, дом 16, литер А.

Фактическая численность персонала Банка за 31 декабря 2012 года составила 319 человек (2011 год – 426 человека).

Основными участниками Банка являются:

Наименование участника	Доля в уставном капитале, %	
	За 31 декабря 2012 года	За 31 декабря 2011 года
Патенко С.Г.	40,20	40,20
Патенко С.В.	19,98	19,98
ООО «Тароид»	19,98	19,98
ООО «Терра»	19,84	19,84
ИТОГО:	100,00	100,00

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации. Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказывают значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации, в том числе и на банковский сектор.

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

В первой половине 2012 года продолжалось восстановление мировой экономики после кризиса. Для этого периода характерны относительно низкие процентные ставки при умеренной базовой инфляции, сравнительно высокий спрос на инвестиционные и потребительские товары длительного пользования и, как следствие, рост цен на энергоресурсы и финансовые активы. Однако сохранялась неопределенность в отношении стабильности процессов восстановления мировой экономики.

В условиях подъема мировой экономики и под воздействием сохранявшихся монетарных стимулов к середине 2012 года усилилось инфляционное давление, и финансовые власти большинства государств предприняли меры по ужесточению денежно-кредитной политики. Центральные банки ряда стран в 2012 году повышали процентные ставки. Под влиянием постепенного свертывания стимулов во многих странах, снижения темпов экономического роста США и Китая и обострение кризиса суверенных долгов в еврозоне, со второй половины 2012 года усилилось напряжение на мировых финансовых рынках. Были понижены рейтинги ряда европейских стран. В этот период финансово-экономическая ситуация как в развитых, так и в развивающихся экономиках определялась оттоком краткосрочного капитала, недостатком ликвидности, обесценением валют к доллару США и значительным снижением фондовых индексов.

Нестабильность мировой экономики в 2012 году оказала умеренное негативное воздействие на Россию, и в целом финансово-экономическая ситуация в Российской Федерации оставалась стабильной, благодаря высоким ценам на энергоресурсы, сравнительно низкому государственному долгу и значительному запасу золотовалютных резервов. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, страдает от возникшей на финансовых рынках неустойчивости, что приводит к снижению уровня ликвидности определенных видов активов.

Банк предпринимает все необходимые меры для поддержания ликвидности и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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

или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

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.

Суждения, выработанные Банком в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском

финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. 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 по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности 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.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе (убытке). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям

сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в балансе Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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

Средства в других банках

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или

размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в данную категорию. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале и в отчете о совокупном доходе (убытке).

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе (убытке) по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

доходы" в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Основные средства

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

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Стоимость, указанная в отчете оценщика, представляет собой результат взвешенной оценки по сравнительному и доходному подходу с применением весовых коэффициентов соответственно 0,7 и 0,3. Справедливая стоимость определена по сравнительному подходу.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком, а также после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы,

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

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

- здания 2% в год;
- транспортные средства 20% в год;
- офисное и компьютерное оборудование 16,7 - 20% в год;
- прочее оборудование 14,3% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой 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, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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

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

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долей после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку 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 обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевого ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

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 исполнить обязательство.

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Учет влияния инфляции

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе (убытке) в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012	2011
Наличные средства	340 440	463 278
Корреспондентские счета в банках:		

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

других стран	512 074	389 092
Российской Федерации	210 180	83 119
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	59 061	299 098
Средства в расчетах на ОРСБ	1 684	21 973
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 123 439	1 256 560

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2012	2011
Кредиты и депозиты в банках нерезидентах	324 409	-
Кредиты и депозиты в российских банках	206 128	100 268
Векселя кредитных организаций	-	62 122
Прочие средства в кредитных организациях	1 886	5 629
Резервы под обесценение средств в других банках	(1 886)	(1 889)
Итого средств в других банках	530 537	166 130

Далее представлен анализ движения резерва под обесценение прочих средств в кредитных организациях:

Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2011 года	-
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	58
Резерв по переклассифицированным средствам в других банках, сформированный в прошлые годы	1 831
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2011 года	1 889
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках	(3)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012 года	1 886

Основанием для переклассификации просроченной задолженности и резерва из статьи "кредиты и дебиторская задолженность" явились судебные решения о признании недействительными совершенных ранее операций замены обязательств кредитной организации на обязательства по кредитам.

Кредиты и депозиты в российских банках и векселя кредитных организаций являются необесцененными. Средства в других банках являются необеспеченными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 25. Сведения о справедливой стоимости представлены в примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2012	2011
Кредиты физическим лицам	1 760 518	1 582 242
Корпоративные кредиты	1 672 118	2 273 645
Кредиты частным предпринимателям	74 368	167 991
Задолженность по факторинговым операциям	27 725	19 611
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(285 745)	(252 928)
Итого кредиты клиентам	3 248 984	3 790 561

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Задолженность по факторинговым операциям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	86 149	86 466	19 378	2 958	194 951
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	25 631	47 334	974	(2 789)	71 150
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	(13 173)	-	-	(13 173)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011 года	111 780	120 627	20 352	169	252 928
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	12 903	30 264	(7 632)	(169)	35 366
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(1 027)	(1 474)	(48)	-	(2 549)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012 года	123 656	149 417	12 672	-	285 745

Далее представлена структура кредитов клиентам Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	в %	сумма	в %
Частные лица	1 611 101	49	1 461 615	39
Торговля	794 840	25	1 125 914	30
Финансовая деятельность	312 920	10	147 820	4
Строительство	218 471	7	270 048	7
Аренда, недвижимость	148 703	5	80 472	2
Услуги	41 673	1	47 860	1
Сельское хозяйство	34 188	1	-	-
Лесная и деревообрабатывающая	32 363	1	308 592	8
Производство	35 210	1	189 271	5
Транспорт	14 556	-	154 263	4
Прочие	4 959	-	4 706	-
Итого кредитов клиентам	3 248 984	100	3 790 561	100

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 12 заемщиков (2011 г.: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% собственного капитала, то есть 42 723 тыс. руб. (2011 г.: 39 851 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 088 608 тыс. руб. или 30,8% от общего объема кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов (2011 г.: 1 403 563 тыс. руб. или 34,7%).

Далее представлена информация об обеспечении кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Задолженность по факторинговым операциям	Итого
Необеспеченные кредиты	149 270	688 419	1 040	27 725	866 454
Кредиты, обеспеченные: - поручительством	272 026	145 508	143	-	417 677

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

- транспортными средствами	84 221	185 228	7 350	-	276 799
- недвижимостью	104 153	409 350	21 202	-	534 705
- товарами в обороте	294 605	-	6 581	-	301 186
- прочим имуществом	147 790	5 624	568	-	153 982
- несколько видов залогов	620 053	326 389	37 484	-	983 926
За вычетом резерва под обесценение	(123 656)	(149 417)	(12 672)	-	(285 745)
Итого кредитов клиентам	1 548 462	1 611 101	61 696	27 725	3 248 984

Далее представлена информация об обеспечении кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Задолженность по факторинговым операциям	Итого
Необеспеченные кредиты	46 346	672 892	1 562	19 611	740 411
Кредиты, обеспеченные:					
- поручительством	204 687	167 150	1 174	-	373 011
- транспортными средствами	136 254	211 161	1 449	-	348 864
- недвижимостью	410 235	373 264	65 202	-	848 701
- товарами в обороте	470 094	-	6 325	-	476 419
- прочим имуществом	240 074	32 715	124	-	272 913
- несколько видов залогов	765 955	125 060	92 155	-	983 170
За вычетом резерва под обесценение	(111 780)	(120 627)	(20 352)	(169)	(252 928)
Итого кредитов клиентам	2 161 865	1 461 615	147 639	19 442	3 790 561

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Задолженность по факторинговым операциям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	1 550 242	1 674 535	64 943	27 725	3 317 445
За вычетом резерва под обесценение	(38 757)	(75 354)	(3 247)	-	(117 358)
Текущие индивидуально обесцененные кредиты	18 169	15 641	-	-	33 810
Текущие обеспеченные индивидуально обесцененные кредиты	25 135	-	-	-	25 135
Просроченные индивидуально обесцененные кредиты	78 572	70 342	9 425	-	158 339
За вычетом резерва под обесценение	(84 899)	(74 063)	(9 425)	-	(168 387)
Итого кредитов клиентам	1 548 462	1 611 101	61 696	27 725	3 248 984

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Задолженность по факторинговым операциям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	1 929 516	1 540 606	143 968	19 611	3 633 701
За вычетом резерва под обесценение	(16 594)	(83 809)	(5 327)	(169)	(105 899)
Текущие индивидуально обесцененные кредиты	213 017	1 849	4 753	-	219 619
Текущие обеспеченные индивидуально обесцененные кредиты	41 510	-	7 021	-	48 531
Просроченные индивидуально обесцененные кредиты	89 602	39 787	12 249	-	141 638
За вычетом резерва под обесценение	(95 186)	(36 818)	(15 025)	-	(147 029)
Итого кредитов клиентам	2 161 865	1 461 615	147 639	19 442	3 790 561

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность беспрепятственной реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам юридическим лицам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года составила 16 023 тыс. руб. и представляет собой объекты недвижимости, полученные в залог.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты частным предпринимателям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные			
- недвижимость	107 016	5 325	112 341

Справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена на основании данных независимых оценщиков на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты жилой недвижимости по регионам. Справедливая стоимость других объектов залога определяется Банком на основании внутренних нормативных документов, устанавливающих процедуры формирования залоговой стоимости имущества. См. примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов клиентам представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2012	2011
Государственные облигации РФ	251 913	-
Облигации российских банков	71 703	10 717
Корпоративные облигации	102 348	30 754
Итого долговых ценных бумаг	425 964	41 471
Корпоративные акции	1 668	3 806
Итого долевых ценных бумаг	1 668	3 806
Резервы под обесценение	-	(10 713)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	427 632	34 564

Облигации РФ имеют сроки погашения в 2013 г. и объявленную доходность от 6,1% до 12,0% годовых.

Облигации российских банков имеют сроки погашения от 2013 г. до 2015 г. и объявленную доходность от 8,2% до 9,9% годовых.

Корпоративные облигации представляют собой облигации крупнейших российских акционерных обществ, имеют сроки погашения от 2013 г. до 2020 г. и объявленную доходность от 1% до 15% годовых.

Далее представлен анализ движения резерва под обесценение вложений:

Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	10 757
Восстановление резерва по проданным ценным бумагам	(44)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2011 года	10 713
Использование резерва	(10 713)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2011 года	-

Корпоративные акции представлены ценными бумагами крупных российских предприятий промышленности, энергетики.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Примечание	Здания	Авто-транспорт	Прочие основные средства	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		79 879	3 511	45 396	128 786
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года		89 850	11 464	114 690	216 004
Накопленная амортизация		(9 971)	(7 953)	(69 294)	(87 218)
Поступления		-	5 320	11 637	16 957
Выбытия		-	(147)	(182)	(329)
Амортизационные отчисления	22	(1 800)	(2 199)	(12 035)	(16 034)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		78 079	6 485	44 816	129 380
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года		89 850	13 754	121 652	225 256
Накопленная амортизация		(11 771)	(7 269)	(76 836)	(95 876)
Поступления		-	1309	11 608	12 917

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Выбытия		(2 842)	(675)	(716)	(4 233)
Амортизационные отчисления	22	(1 788)	(1 757)	(10 974)	(14 519)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		73 449	5 362	44 734	123 545
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года		86 550	10 173	121 127	217 850
Накопленная амортизация		(13 101)	(4 811)	(76 393)	(94 305)

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 1 января 2009 года. По проведенной Банком оценке существенные изменения стоимости зданий за 2012 и 2011 годы не происходили, признанная ранее оценка адекватно отражает справедливую стоимость объектов недвижимости по состоянию за 31 декабря 2012 года. В случае не проведения переоценки балансовая стоимость переоцененных зданий составила бы за 31 декабря 2012 года 32 335 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 33 062 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2012 года основные средства стоимостью 42 972 тыс. руб., полностью амортизированные, продолжают использоваться в деятельности Банка (за 31 декабря 2011 года – 55 538 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой следующее имущество, полученное по договорам отступного в счет непогашенных кредитов:

Виды имущества	2012	2011
Здания, помещения	98 806	98 498
Земельные участки	16 575	16 615
Автомобили	-	998
Прочее имущество	10 455	11 540
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	125 836	127 651

Банк осуществляет поиск покупателей и реализацию имущества. В 2012 и в 2011 годах отсутствовали существенные финансовые результаты от реализации имущества, полученного по договорам отступного.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Примечание	2012	2011
Задолженность по хищениям денежных средств		86 571	86 668
Расчеты по возмещению капитальных вложений в помещение Банка	30	36 211	42 163
Расчеты по приобретению и сопровождению программного обеспечения		10 036	10 815
Расчеты по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств		1 327	7 584
Предоплата за товары и услуги		4 748	5 777
Предоплата по операционным налогам		581	1 916
Производные финансовые инструменты	28	-	565
Прочее		6 789	6 662
За вычетом резерва под обесценение		(87 279)	(90 275)
Итого прочих активов		58 984	71 875

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

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

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	90 275	87 899
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	1 336	3 491
Списание безнадежных активов за счет резервов	(4 332)	(1 115)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	87 279	90 275

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков представляют собой привлеченный от российского банка краткосрочный кредит в сумме 20 004 тыс. руб. (2011 год - 60 009 тыс. руб.). Справедливая стоимость привлеченного кредита примерно равна его балансовой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2012	2011
Расчетные и текущие счета юридических лиц	1 111 598	1 502 813
Срочные депозиты юридических лиц	567 674	615 587
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	497 549	451 139
Срочные вклады физических лиц	2 833 590	2 478 782
Итого средств клиентов	5 010 411	5 048 321

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3 331 139	66	2 929 921	58
Торговля	407 563	8	547 649	11
Строительство	202 481	4	204 519	4
Транспорт и услуги	150 891	3	191 295	4
Операции с недвижимым имуществом	84 867	2	239 329	5
Финансы	71 302	1	366 151	7
Производство	60 774	1	50 507	1
НИОКР	46 244	1	5 914	0
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	32 986	1	131 388	3
Страхование	29 002	1	1 007	0
Прочее	593 162	12	380 641	7
Итого средств клиентов	5 010 411	100	5 048 321	100

За 31 декабря 2012 года на счетах 8 крупнейших клиентов Банка сосредоточено 15,2 % от всего объема средств клиентов, сумма составляет 760 305 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года на долю 6 крупнейших клиентов приходилось 15,3 % всех средств клиентов, сумма составляла 772 462 тыс. руб.).

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

За 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями балансовой стоимостью 85 316 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года: 45 473 тыс. руб.).

За 31 декабря 2012 года на долю 1 наиболее крупного векселедержателя приходится 99,9% всей вексельной задолженности Банка (2011г.: на долю 1 наиболее крупного векселедержателя приходится 77% всей вексельной задолженности Банка).

За 31 декабря 2012 года векселя Банка балансовой стоимостью 7 105 тыс. руб. получены в обеспечение по выданным кредитам и гарантиям (2011 г.: 42 139 тыс. руб.).

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

За 31 декабря 2012 года прочие заемные средства представляют собой субординированные кредиты в сумме 140 000 тыс. руб., полученные от ООО "Терра" и НПФ "Санкт-Петербург" на срок от 5 до 7 лет под 8% - 10% годовых (2011 год: 140 000 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 25. Сведения о справедливой стоимости представлены в примечании 29, информация об операциях со связанными сторонами – в примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2012	2011
Резервы по условным обязательствам	27	12 654	9 657
Расчеты с работниками по оплате труда		7 004	14 042
Задолженность по оплате за оказанные услуги		5 993	3 643
Обязательства по операционным налогам		4 162	6 012
Прочее		2 288	3 539
Итого прочих обязательств		32 101	36 893

Далее представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	9 657	9 782
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	6 068	2 101
Амортизация комиссий, полученных по финансовым гарантиям	(4 824)	(813)
Признание условного обязательства по иску	6 046	-
Создание (восстановление) резервов по обязательствам кредитного характера	(4 293)	(1 413)
Балансовая стоимость за 31 декабря	12 654	9 657

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал полностью оплачен и составляет по номиналу 44 537 тыс. руб. или с учетом пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года - 327 469 тыс. руб. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса на общем собрании участников, составляет 400 руб. Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости чистых активов Банка, пропорциональной размеру его доли в уставном капитале, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России.

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Распределение долей между участниками представлено в примечании 1.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В течение 2012 года фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму ежегодной амортизации в сумме 895 тыс. руб. (2011 год: в сумме 894 тыс. руб.).

В течение 2012 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на сумму снижения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 195 тыс. руб. (2011 г.: снижение стоимости на 960 тыс. руб.), а также за счет выбытия ценных бумаг в размере 635 тыс. руб. (2011 г. - увеличился на сумму 8 294 тыс. руб.).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка за отчетный год согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль за отчетный год составила 42 645 тыс. руб. (2011 г.: 102 892 тыс. руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет составила за 31 декабря 2012 года 319 377 тыс. руб. (2011г.: 226 742 тыс. руб.). Установленные законодательством и Уставом Банка обязательства по формированию резервного фонда выполнены, объем резервного фонда за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составил 7 846 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	655 536	584 005
Средства в других банках	22 126	9 938
Корреспондентские счета в других банках	3 418	2 534
Прочее	836	1 286
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	681 916	597 763
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 568	-
Итого процентных доходов	699 484	597 763
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	248 718	235 159
Срочные депозиты юридических лиц	40 516	24 150
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	1 900	312
Прочие заемные средства	12 725	12 725
Срочные депозиты банков	2 413	690
Текущие (расчетные) счета	941	1 659
прочее	-	681
Итого процентных расходов	307 213	275 376
Чистые процентные доходы	392 271	322 387

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	59 684	79 044
Комиссии по кассовым операциям	42 208	59 470
Комиссия по операциям с банковскими картами	36 987	23 948
Комиссия за осуществление валютного контроля	25 149	48 300
Комиссия за присоединение к программе страхования заемщиков	11 702	14 453

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Прочие комиссии по кредитным операциям	9 916	11 521
Комиссия за обслуживание таможенных карт	7 042	3 322
Комиссия по выданным гарантиям	4 824	816
Прочие	5 550	17 964
Итого комиссионных доходов	203 062	258 838
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	11 663	13 025
Комиссии по операциям с банковскими картами	7 025	8 562
Комиссия за обслуживание таможенных карт клиентов	5 972	2 544
Комиссия по перевозке ценностей	5 513	5 203
Прочие	2 289	1 274
Итого комиссионных расходов	32 462	30 608
Чистый комиссионный доход	170 600	228 230

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012	2011
Штрафы полученные	14 964	5 894
Доходы от реализации имущества	2 515	1 715
Доходы от реализации приобретенных прав требования	280	1 418
Доходы от сдачи имущества в аренду	277	351
Полученное страховое возмещение	272	299
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	173	260
Дивиденды	30	280
Доходы по операциям с выпущенными векселями	-	2 783
Прочее	903	1 419
Итого прочих операционных доходов	19 414	14 419

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2012	2011
Расходы на персонал		269 003	264 485
Расходы на содержание помещений и другие расходы по основным средствам		89 322	29 740
Арендная плата		62 254	55 035
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		45 486	33 452
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		21 709	21 607
Амортизация основных средств	9	14 519	16 034
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		13 989	15 325
Командировочные и представительские расходы		5 298	3 372
Реклама и маркетинг		3 738	3 522
Расходы по агентским договорам		152	188
Возмещение причиненных убытков		85	2 479
Прочие		15 916	20 604
Итого административных и прочих операционных расходов		541 471	465 843

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	25 302	29 082
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 722)	1 356
Расходы по налогу на прибыль за год	21 580	30 438

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ставка налога с доходов по государственным ценным бумагам составляет 15%.

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

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	61 418	135 420
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по ставке 20%	12 284	27 084
Убытки, не учитываемые при налогообложении	11 233	-
Доходы, облагаемые по иной ставке	(544)	-
Прочие постоянные разницы	(1 393)	3 354
Расходы по налогу на прибыль за год	21 580	30 438

За 31 декабря 2012 года отложенное налоговое обязательство в сумме 224 тыс. руб. (2011 г.: 224 тыс. руб.) было признано в отчете о финансовом положении в связи с переоценкой зданий Банка. Отложенный налоговый актив в сумме 1 834 тыс. руб. (2011 г.: 1 834 тыс. руб.) был признан в отчете о финансовом положении в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу	2010	Отражено в отчете о совокупном доходе (убытке)		2011	Отражено в отчете о совокупном доходе (убытке)		2012
		В составе убытка текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода		В составе убытка текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода	
Процентные доходы и расходы	3 990	893	-	4 883	410	-	5 293
Резерв под обесценение кредитов	(9 596)	1 499	-	(8 097)	(4 632)	-	(12 729)
Основные средства	9 711	(1 071)	-	8 640	(298)	-	8 342
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 132)	1 071	1 834	(227)	(13)	(208)	(448)
Прочее	(1 948)	(1 036)	-	(2 984)	811	-	(2 173)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	(975)	1 356	1 834	2 215	(3 722)	(208)	(1 715)

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ДИВИДЕНДЫ

В 2012 году выплачены дивиденды в сумме 10 290 тыс. руб. (в 2011 году в связи с полученным по итогам 2010 года убытком дивиденды не выплачивались). Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

В 2013 году по решению общего собрания участников выплачены дивиденды в размере 10% от нераспределенной прибыли за 2012 год, определенной в соответствии с требованиями российских правил составления отчетности. Сумма дивидендов составила 4 264 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Концепция системы управления рисками базируется на рекомендациях Центрального Банка России с учетом предложений Базельского комитета по контролю за банковской деятельностью.

В Банке ведется контроль за следующими основными видами рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск (в т.ч. фондовый, валютный, процентный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Управление Риск-менеджмента на ежеквартальной основе формирует и представляет Правлению Банка отчет по оценке и управлению рисками, раз в полгода отчет доводится до сведения Совета директоров.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения уровня кредитного риска;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующих управленческой отчетности в адрес руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедур оценки и управления рисками со стороны Управления риск-менеджмента, а также риск ориентированной Службы внутреннего контроля.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

финансовым инструментом выполнить условия договора. Кредитная организация применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	611 310	512 129	1 123 439
Обязательные резервы на счетах в Банке России	70 153	-	70 153
Средства в других банках	206 128	324 409	530 537
Кредиты и дебиторская задолженность	3 210 566	38 418	3 248 984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427 632	-	427 632
Итого финансовых активов	4 525 789	874 956	5 400 745
Обязательства			
Средства других банков	20 004	-	20 004
Средства клиентов	4 893 859	116 552	5 010 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 316	-	85 316
Прочие заемные средства	140 000	-	140 000
Итого финансовых обязательств	5 139 179	116 552	5 255 731

По состоянию за 31 декабря 2011 года активы и обязательства сформированы в основном в ходе операций с российскими контрагентами, за исключением:

- средств на корреспондентских счетах в иностранных банках в сумме 389 092 тыс. руб.;
- кредитов клиентам в сумме 587 тыс. руб.;
- средств клиентов, в составе которых на операции с нерезидентами приходится 521 118 тыс. руб.

Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает фондовый, процентный и валютный риски.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах, и (или) драгоценных металлах.

С целью нивелирования валютного риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- лимитирование валютных позиций в филиалах;
- мониторинг общей валютной позиции по Банку;
- установление валютных курсов для филиалов;

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- проведение валютных СВОПов.

Также осуществляется внутренний контроль за соблюдением установленных лимитов открытой валютной позиции, анализ конъюнктуры внутреннего и внешнего валютных рынков.

Система контроля валютного, процентного и рыночного риска дает возможность управлять рыночными рисками, принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить концентрацию рыночного риска Банка.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года:

	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 709 054	4 558 019	151 053
Доллары США	437 947	442 011	(4 064)
Евро	253 726	255 700	(1 974)
другие валюты	18	1	17
Итого	5 400 745	5 255 731	145 032

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года:

	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 850 567	4 734 584	115 983
Доллары США	242 772	475 248	(232 476)
Евро	312 194	83 971	228 223
Итого	5 405 533	5 293 803	111 730

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

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	2012		2011	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(203)	(203)	(77)	(77)
Ослабление доллара США на 5%	203	203	77	77

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Укрепление евро на 5%	(99)	(99)	19	19
Ослабление евро на 5%	99	99	(19)	(19)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	92	92	(95)	(95)
Ослабление доллара США на 5%	(92)	(92)	95	95
Укрепление евро на 5%	(70)	(70)	(18)	(18)
Ослабление евро на 5%	70	70	18	18

Воздействие на финансовый результат и собственные средства внутригодовых открытых валютных позиций по прочим валютам незначительно.

Риск процентной ставки

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В целях управления процентным риском Банком используется:

- оценка процентного риска;
- проведение ГЭП-анализа;
- проведение стресс тестирования.

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

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	961 519	926 650	471 878	1 845 438	1 195 260	5 400 745
Итого финансовых обязательств	252 246	559 425	867 073	1 996 808	1 580 179	5 255 731
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	709 273	367 225	(395 195)	(151 370)	(384 919)	145 014
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	405 871	628 171	1 174 871	1 774 797	1 421 823	5 405 533
Итого финансовых обязательств	363 198	1 047 523	347 722	1 574 303	1 961 057	5 293 803
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	42 673	(419 352)	827 149	200 494	(539 234)	111 730

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год и чистые активы, причитающиеся участникам, составили бы на 8 410 тыс. руб. (2011 год: на 494 тыс. руб.) больше в результате более высоких процентных расходов по активам.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 8 410 тыс. руб. (2011 год: на 494 тыс. руб.) меньше в результате опережающего темпа снижения объема процентных доходов по сравнению с объемом процентных расходов.

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

	2012		2011	
	рубли	валюта	рубли	валюта
АКТИВЫ				
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	13,0	-
Средства в других банках:				
кредиты и депозиты	5,9	-	5,8	-
векселя	9,5	-	5,1	-
Кредиты и дебиторская задолженность:				
юридические лица и индивидуальные предприниматели	15,0	-	13,8	-
частные лица	18,5	12,9	19,4	10,9
задолженность по факторингу	15,0	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов:				
неснижаемые остатки по счетам	2,2	-	2,4	-
срочные депозиты юридических лиц	8,8	5,0	8,1	6,2
текущие вклады частных лиц	0,1	0,1	0,1	0,1

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

срочные вклады частных лиц	10,0	6,5	9,9	6,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,3	-	5,8	-
Прочие заемные средства	9,1	-	9,0	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств данного класса, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Контроль и оценка фондового риска возложена на Управление риск-менеджмента.

Банк подвержен риску изменения цены акций. Если бы за 31 декабря 2012 года цены на акции и облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, собственный капитал Банка составил бы на 44 228 тыс. руб. меньше в результате уменьшения справедливой стоимости котируемых на бирже ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. Если бы за 31 декабря 2011 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, собственный капитал Банка составил бы на 4 469 тыс. руб. меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы нормативного капитала. Информация о концентрации рисков по наиболее крупным заемщикам отражена в примечании 7.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

С целью осуществления процесса управления риском ликвидности в Банке разработано «Положение об организации управления и контроля над ликвидностью», в котором определены процедуры контроля и управления ликвидностью, меры по улучшению состояния ликвидности, ответственность за состояние системы управления ликвидностью.

В Банке определено подразделение, ответственное за осуществление оценки риска потери ликвидности, за разработку и проведение политики управления ликвидностью в Банке, обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацией контроля над состоянием ликвидности, а также выполнением соответствующих решений. Данным подразделением является Казначейство.

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия: поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам, определение политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций, анализ характеристик новых продуктов на предмет их потенциального воздействия на ликвидность.

Казначейство Банка ежедневно составляет краткосрочный прогноз платежной позиции, проводит анализ состояния мгновенной и текущей ликвидности. Производится расчет экономических нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности согласно требованиям инструкции Банка России № 110-И от 16.01.04г. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 68,3% (2011 г.: 58,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 104,3% (2011 г.: 69,9%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 64,3% (2011 г.: 59,6%).

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно.

В 2012 и 2011 годах риск ликвидности, который принимал на себя Банк, оставался на приемлемом и управляемом уровне.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства банков	20 024	-	-	-	20 024
Средства клиентов - физические лица	539 144	542 729	834 893	1 798 445	3 715 211
Средства клиентов - прочие	1 212 846	137 686	149 047	440 168	1 939 747
Прочие заемные средства	292	6 071	6 363	203 956	216 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 316	-	-	-	85 316
Гарантии выданные	12 714	134 062	38 764	320	185 860
Обязательства по операционной аренде	9 006	45 028	47 854	93 618	195 506
Неиспользованные кредитные линии	36 529	186 021	92 610	98 371	413 531
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 915 871	1 051 597	1 169 531	2 634 878	6 771 877

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства банков	60 104	-	-	-	60 104
Средства клиентов - физические лица	587 855	1 082 285	374 947	1 114 165	3 159 252
Средства клиентов - прочие	1 686 844	2 682	26 951	476 540	2 193 017
Прочие заемные средства	1 060	5 302	6 363	206 141	218 866
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 105	35 618	3 424	-	46 147
Гарантии выданные	1 210	-	74 638	-	75 848
Обязательства по операционной аренде	4 956	24 117	24 452	12 932	66 457
Неиспользованные кредитные линии	144 358	72 562	358 890	45 329	621 139
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 493 492	1 222 566	869 665	1 855 107	6 440 830

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленн ым сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 123 439	-	-	-	-	1 123 439
Обязательные резервы на счетах в Банке России	70 153	-	-	-	-	70 153
Средства в других банках	306 260	163 934	60 343	-	-	530 537
Кредиты клиентам	229 295	762 716	411 535	1 845 438	-	3 248 984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	427 632	427 632
Итого финансовых активов	1 729 147	926 650	471 878	1 845 438	427 632	5 400 745
Обязательства						
Средства других банков	20 004	-	-	-	-	20 004
Средства клиентов	1 727 105	559 425	867 073	1 856 808	-	5 010 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 316	-	-	-	-	85 316
Прочие заемные средства	-	-	-	140 000	-	140 000
Итого финансовых обязательств	1 832 425	559 425	867 073	1 996 808	-	5 255 731
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(103 278)	367 225	(395 195)	(151 370)	427 632	145 014
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(103 278)	263 947	(131 248)	(282 618)	145 014	

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 256 560	-	-	-	-	1 256 560
Обязательные резервы на счетах в Банке России	157 153	-	-	-	-	157 153
Производные финансовые инструменты	565	-	-	-	-	565
Средства в других банках	104 008	-	62 122	-	-	166 130
Кредиты клиентам	274 844	628 171	1 112 749	1 774 797	-	3 790 561
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	34 564	34 564
Итого финансовых активов	1 793 130	628 171	1 174 871	1 774 797	34 564	5 405 533
Обязательства						
Средства других банков	60 009	-	-	-	-	60 009
Средства клиентов	2 257 141	1 012 489	344 388	1 434 303	-	5 048 321
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 105	35 034	3 334	-	-	45 473
Прочие заемные средства	-	-	-	140 000	-	140 000
Итого финансовых обязательств	2 324 255	1 047 523	347 722	1 574 303	-	5 293 803
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(531 125)	(419 352)	827 149	200 494	34 564	111 730
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(531 125)	(950 477)	(123 328)	77 166	111 730	

Просроченные активы относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам, как правило, формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. 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, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

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

В качестве основных источников операционного риска Банк выделяет риск персонала, риск технологий и АБС и риск физического воздействия.

Для минимизации операционного риска Банк совершенствует системы автоматизации банковских технологий и защиты информации, осуществляет страхование с целью защиты от физического воздействия, контроль соблюдения установленных лимитов на операции и предоставленных полномочий, использует принцип «Знай своего клиента».

В основе управления операционным риском лежит комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия операционных рисков в процессе банковской деятельности.

В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями Головного офиса и филиалов Банка в Управление риск-менеджмента сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением Базы данных о потерях.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- формирование системы внутреннего контроля адекватно масштабам деятельности;
- стандартизация нормативной и правовой базы;
- регламентация порядка взаимодействия субъектов Банка и обмена информацией;
- регламентация и лимитирование бизнес-процессов, разделение и делегирование полномочий, функциональных обязанностей, полномочий менеджеров;
- развитие системы управления технологиями, информационной, внутренней и внешней безопасностью и др.
- автоматизация рутинных повторяющихся действий;
- страхование.

Отчет об уровне операционного риска в Банке предоставляется Управлением риск-менеджмента ежеквартально Правлению Банка и Совету директоров - не реже 2-х раз в год по итогам полугодий.

Правовой риск

Правовой риск – риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе Юридическим управлением и Управлением риск-менеджмента. Управление правовыми рисками осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Управление риск-менеджмента ежеквартально предоставляет отчет об уровне правового Правлению Банка – ежеквартально, Совету директоров – не реже 2-х раз в год по итогам полугодий.

Риск потери деловой репутации

Репутационный риск – риск возникновения у Банка потерь части доходов или капитала, связанных с негативными изменениями деловой репутации, вследствие влияния внешних и внутренних факторов нефинансового характера. Деловая репутация – качественная оценка

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

участниками и обществом деятельности Банка, а также действий его владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Банк в своей деятельности соблюдает принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента», рекомендованные ЦБ РФ.

Одним из индикаторов уровня репутационного риска Банка является публикация той или иной информации о Банке, его акционерах и аффилированных лицах в средствах массовой информации.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

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

	2012	2011
Основной капитал	401 525	321 645
Дополнительный капитал	187 684	232 335
Итого нормативного капитала	589 209	553 980

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По не завершенному на отчетную дату иску ОАО «Витабанк» сформирован резерв в финансовой отчетности в сумме 6 046 тыс. руб. (см. примечание 16).

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	101 888	53 525
От 1 до 5 лет	93 618	12 932
Итого обязательств по операционной аренде	195 506	66 457

По договорам аренды, заключенным на неопределенный срок, минимальные суммы арендных платежей представлены за период 1 год. Тем не менее, руководство Банка предполагает, что действующие бессрочные договоры будут действительны и после указанного срока на рыночных условиях.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии		413 531	621 139
Гарантии выданные		185 860	75 848
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	16	(6 608)	(9 657)
Итого обязательств кредитного характера		592 783	687 330

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

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

заемщику средств. Информация о движении резервов по условным обязательствам кредитного характера раскрыта в примечании 16.

Далее представлено распределение обязательств кредитного характера в разрезе валют:

	2012	2011
Рубли	545 876	628 402
Доллары США	43 052	68 540
Евро	10 463	45
За вычетом сформированных резервов	(6 608)	(9 657)
Итого обязательств кредитного характера	592 783	687 330

Активы, находящиеся на хранении

По состоянию за 31 декабря 2012 года активы, находящиеся на хранении, отсутствуют (2011 год: приняты на хранение векселя Банка номинальной стоимостью 100 001 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

По состоянию за 31 декабря 2012 года незавершенных сделок с производными финансовыми инструментами нет.

Справедливая стоимость свопов по валютным контрактам, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость
Валютные сделки СВОП на ММВБ		63 024	517
Валютные сделки СВОП с кредитными организациями		83 369	26
Валютные сделки СВОП с российскими компаниями		83 365	22
Итого производные финансовые инструменты	11	229 758	565

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

Кредиты клиентам и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2012 % в год	2011 % в год
Кредиты клиентам		
Корпоративные кредиты	16,0	15,5
Кредиты частным предпринимателям	20,0	17,6
Кредиты физическим лицам	18,0	23,0

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

Финансовые 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. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 5 % до 10% в год в зависимости от валюты и вида обязательства.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (оценка по справедливой стоимости)	427 632	427 632	34 564	34 564
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:				
Денежные средства и их эквиваленты				
-Наличные средства	340 440	340 440	463 278	463 278

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

-Остатки по счетам в Банке России	59 061	59 061	299 098	299 098
-Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и других стран	723 938	723 938	494 184	494 184
Обязательные резервы на счетах в Банке России	70 153	70 153	157 153	157 153
Средства в других банках	530 537	530 537	166 130	166 222
Кредиты и дебиторская задолженность				
-Корпоративные кредиты	1 548 462	1 546 892	2 161 865	2 160 675
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	61 696	60 129	147 639	152 707
-Кредиты физическим лицам	1 611 101	1 606 842	1 461 615	1 441 368
- Задолженность по факторинговым операциям	27 725	27 725	19 442	19 422
Производные финансовые инструменты	-	-	565	565
Итого финансовые активы	5 400 745	5 393 349	5 405 533	5 389 236
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	20 004	20 009	60 009	60 012
Средства клиентов				
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1 111 598	1 111 598	1 502 813	1 502 813
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	567 674	567 674	615 587	615 587
- Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	497 549	497 549	451 139	451 139
- Срочные вклады физических лиц	2 833 590	2 833 590	2 478 782	2 477 428
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	85 316	85 316	45 473	45 486
Прочие заемные средства	140 000	143 107	140 000	142 664
Итого финансовые обязательства	5 255 731	5 258 843	5 293 803	5 295 129

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, компаниями, связанными с собственниками Банка. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетные операции, аренду помещений. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

В связи с закрытием 4 филиалов сократился список ключевого управленческого персонала, относимого к связанным сторонам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленчес- кий персонал	Компании, связанные с собственни- ками
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 17%-17,3%)	-	789	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(36)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	36 211	-	-
- Средства клиентов – текущие, расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0 - 0,1%)	34 922	2 513	8 079
Средства клиентов – срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 9 - 14,5%)	34 075	13 296	2 177
Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	85 000	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	-	314	-
Процентные расходы	(9 403)	-	-
Комиссионные доходы	27	39	4
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	64	-
Расходы по аренде	(31 463)	(650)	-

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

	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 449
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(6 507)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленчес- кий персонал	Компании, связанные с собственни- ками
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 15%-19%)	-	1 847	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(100)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	42 163	-	-
- Средства клиентов – текущие, расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0 - 0,1%)	9 201	3 156	3 074
Средства клиентов – срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 9 - 14,5%)	13 190	15 809	-
Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	85 000	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	-	144	11 665
Процентные расходы	(9 038)	(1 351)	(4)
Комиссионные доходы	956	19	336
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	(17)	1 545
Расходы по аренде	(25 983)	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года:

	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 770	95 000

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода

(1 407)

(190 387)

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу в виде заработной платы и других краткосрочных выплат за 2012 год составил 17 993 тыс. руб. (2011 год – 11 329 тыс. руб.). Также по решению Общего собрания участников в 2012 году выплачено вознаграждение членам Совета Директоров в размере 820 тыс. руб. (2011 г.: 820 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе (убытке), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов кредитной организации, основанных на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что снижение справедливой стоимости долевых финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода обусловлено влиянием глобального экономического кризиса на российский фондовый рынок. При этом отсутствуют свидетельства существенного ухудшения финансового состояния инвестируемой организации.

Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понес бы дополнительные убытки в сумме 1 790 тыс. руб. (2011 г.: 960 тыс. руб.), которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в отчет о совокупном доходе (убытке).

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Проинформировано, пронумеровано и скреплено
печатью - 60 - листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит,
разработки»

