

КБ «МГБ» ООО г. Махачкала

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении

Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прочих совокупных доходах

Отчет об изменениях в собственном капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания в составе финансовой отчетности

1. Основная деятельность кредитной организации
2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность
3. Основы представления отчетности
4. Принципы учетной политики
 - 4.1. Ключевые методы оценки
 - 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов
 - 4.3. Обесценение финансовых активов
 - 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов
 - 4.5. Денежные средства и их эквиваленты
 - 4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)
 - 4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг
 - 4.9. Средства в других банках
 - 4.10. Кредиты и дебиторская задолженность
 - 4.11. Векселя приобретенные
 - 4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
 - 4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
 - 4.14. Ассоциированные предприятия (организации)
 - 4.15. Основные средства
 - 4.16. Инвестиционное имущество
 - 4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"
 - 4.18. Амортизация
 - 4.19. Нематериальные активы
 - 4.20. Операционная аренда
 - 4.21. Финансовая аренда
 - 4.22. Заемные средства
 - 4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги
 - 4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность
 - 4.26. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью
 - 4.27. Обязательства кредитного характера
 - 4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход
 - 4.29. Привилегированные акции
 - 4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров
 - 4.31. Дивиденды
 - 4.32. Отражение доходов и расходов
 - 4.33. Налог на прибыль
 - 4.34. Переоценка иностранной валюты

- 4.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
- 4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении
- 4.37. Взаимозачеты
- 4.38. Учет влияния инфляции
- 4.39. Оценочные обязательства
- 4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления
- 4.41. Отчетные сегменты
- 4.42. Операции со связанными сторонами
- 4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности
- 5. Денежные средства и их эквиваленты
- 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 7. Средства в других банках
- 8. Кредиты и дебиторская задолженность
- 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
- 11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)
- 12. Инвестиционное имущество
- 13. Основные средства и нематериальные активы
- 14. Прочие активы
- 15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность
- 16. Средства других банков
- 17. Средства клиентов
- 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 19. Выпущенные долговые ценные бумаги
- 20. Прочие заемные средства
- 21. Прочие обязательства
- 22. Уставный капитал и эмиссионный доход
- 23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)
- 24. Процентные доходы и расходы
- 25. Комиссионные доходы и расходы
- 26. Прочие операционные доходы
- 27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 29. Административные и прочие операционные расходы
- 30. Налог на прибыль
- 31. Прибыль (Убыток) на акцию
- 32. Дивиденды
- 33. Сегментный анализ
- 34. Управление рисками
- 35. Управление капиталом
- 36. Условные обязательства
- 37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
- 38. Справедливая стоимость финансовых инструментов
- 39. Передача финансовых активов
- 40. Операции со связанными сторонами
- 41. События после окончания отчетного периода
- 42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

КБ «МГБ» ООО г. Махачкала

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность кредитной организации

- 1p 138(b) Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность КБ «МГБ» ООО.
КБ «МГБ» ООО (далее Банк) – это кредитная организация созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1994 года. Основным видом деятельности кредитной организации являются банковские операции на территории Российской Федерации.
Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным [законом](#) от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.
Банк имеет 1 филиалов в Российской Федерации.
- 1p 138(a) Банк зарегистрирован по следующему адресу:
Республика Дагестан, г. Махачкала ул. А-Султана д. 2.
Фактическое местонахождение Банка по адресу: тот же.
- Основным местом ведения деятельности кредитной организации является г. Махачкала.

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития в мировой экономике. В 2012 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Налоговое, валютное и таможенное законодательство, Российской Федерации допускают возможность, разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключается в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Кроме того, факторы включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк

пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и особенно подвержен влиянию колебаний валютного курса и экономической ситуации в стране и в мире. В настоящий момент руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могут оказать влияние на дальнейшее состояние банковского сектора и экономику в целом, но уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

- 1p16 Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).
- 1p
117 (a) Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

- 1p 117 (a) При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.
- 39p9 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.
- 39 (AG69) 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 кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.
- 39 (AG74) Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой

стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

- 39p9 Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.
- 39p9
(AG5-AG8) Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).
- 38p8 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 на совершение сделки.
- 39p66 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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.
- 39p9
(AG13)

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

39p43, 44,
48, 48A

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 на совершение сделки, непосредственно 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 финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

4.3. Обесценение финансовых активов

39p9, 46
IFRS7p16

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

IFRS7B5
(f)

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 (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

IFRS7B5
(f)

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

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;

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;

39 (E.4.1)

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

39p59 (c)

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, 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.

39p63

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

39 (AG92)

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

39p64

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

39 (AG84-AG92)	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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.
IFRS7p16 B5 (d) (i) 39p63, (AG84)	Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо 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.
39p65	Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.
39p63	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.
IFRS7pB5 (d) (ii)	Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.
39p58, 59	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, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.
39p61	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, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.
39p67, 68	В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), 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
39p68	

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 прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

39p15,16
39p17 Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

39p18
(AG37) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

39p19 Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

39p20
(AG39) При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:

передает практически все риски и выгоды, связанные 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 практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация 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 кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той

степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

39p39-40

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 по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

1p 117(b)
1p119
7p45
7p6

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

7p45

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

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

39p9

Банк не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

IFRS7p21
39p21

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), Банк не осуществлял.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений "овернайт";

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

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в [разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов"](#).

39p50F

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости

39p9

39p43
(AG64)
IFRS7p27
39p50F

- 39p46 (a) через прибыль или убыток", не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.
- 39p44 (AG65) Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в [разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов"](#).

4.11. Векселя приобретенные

Операций с векселями Банк не осуществляет.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активов данной категории Банк не имеет.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данную категорию финансовых активов, Банк не имеет.

4.14. Ассоциированные предприятия (организации)

- 1p117 (b) Ассоциированных предприятий (организаций) у Банка нет.

4.15. Основные средства

- 16p73 (a)
1p 117 (b)
1p119 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).
- 16p31, 39,
40, 41 Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменении в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.
- 23p10 Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.
- 16p30 (Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)
- 16p63 На конец каждого отчетного периода Банк
36p6, 9, 12 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.
36p6	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.
36p31	
36p59	Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках 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). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.
36p60	
36p61	Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.
36p120	Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.
16p68,71	
16p12	
16p13	

4.16. Инвестиционное имущество

40p5,8	Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности. У Банка инвестиционной недвижимости нет.
--------	--

4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

IFRS5p6	Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи». Банк не имеет долгосрочных активов.
---------	---

4.18. Амортизация

16p6	Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:
16p73(b)	здания от 1% в год;
16p73(c)	оборудование от 1 до 20% в год;
	транспортные средства до 20% в год;
	прочее оборудование от 35% в год
	улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.
16p61	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

16p52	учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в 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 необходимости его амортизации.
16p55	Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.
16p58	Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

38p8	К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Банк таковых на отчетную дату не имеет.
------	---

4.20. Операционная аренда

17p33	Операционной аренды Банк не имеет.
-------	------------------------------------

4.21. Финансовая аренда

17p36	Финансовой аренды Банк не имеет.
-------	----------------------------------

4.22. Заемные средства

IFRS7p21 39p43, 47	<p>К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.</p> <p>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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)</p> <p>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.</p> <p>Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках 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 отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.</p>
-----------------------	---

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

39p9	Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк не имеет.
------	--

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

39p43	Банк не выпускает долговые ценные бумаги.
-------	---

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

39p47 Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.26. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

32p11 Уставом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

32p16A, Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

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

32p18 (b) Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его Банку – эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

39p9 Банк, классифицирует доли участников как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках. Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов.

4.27. Обязательства кредитного характера

39p9 Банк не принимает на себя обязательства кредитного характера.

4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p 78 (e)
32p37 Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.29. Привилегированные акции

IFRS7p21 Привилегированные акции Банк не имеет.

4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров

32p33,37

Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

4.31. Дивиденды

10p12
32p35

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.32. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21
18p30 (a)
39p9
(AG5-8)

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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 кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, 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.

39p58
(AG93)

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 начисления 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 по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.33. Налог на прибыль

	<p>В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.</p>
12p5	<p>Текущий налог на прибыль 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 конец отчетного периода.</p>
12p46	<p>Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.</p>
1p 117 (b) 1p119 12p5	<p>Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.</p>
12p15	<p>Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:</p> <p>когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;</p>
12p39	<p>в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.</p>
12p24, 34	<p>Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:</p> <p>когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;</p>
12p44	<p>в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.</p>
12p56, 37	<p>Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.</p>
12p61A (a)	<p>Отложенный налог на прибыль, возникающий 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 прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих</p>

12p74 совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.34. Переоценка иностранной валюты

21p8,9 Лицензии на работу с иностранной валютой Банк не имеет.

4.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

39p9 Производные финансовые инструменты за отчетный период Банк не имел.

4.37. Взаимозачеты

32p42-50 (AG38-39) Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.38. Учет влияния инфляции

29p15,19 До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (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.

29p11 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.

4.39. Оценочные обязательства

37p10 Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

1p Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

1p119 37p14

4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

19p11 Банк принимает на себя обязательства по

выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работников. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.41. Отчетные сегменты

1p117(b)
1p119
IFRS8p5,
IFRS8p11

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Операционных сегментов за отчетный период Банк не имеет.

4.42. Операции со связанными сторонами

24p9

Банк не проводит операции со связанными сторонами.

4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

IFRS7p12

Необходимости коррекции сравнительных данных для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года не возникло.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p 7		2012	2011
	Наличные средства	32599	130749
	Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	74456	89795
1p77	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
	Российской Федерации		76
	других стран		
	Итого денежных средств и их эквивалентов	107055	220620

Не денежной инвестиционной деятельности Банк не осуществлял.

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

39p9
IFRS7p8(a)

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Таковых Банк не имеет.

7. Средства в других банках.

(Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком, банкам-контрагентам, включая Банк России. Таковых Банк не имеет.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

1p77		2012	2011
IFRS7p8 (c)	Корпоративные кредиты		
IFRS7p6	Кредитование субъектов малого		
	Предпринимательства	19911	
	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	179010	17239
	Ипотечные жилищные кредиты		
	Кредиты государственным и муниципальным организациям		
IFRS7p42D	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")		
	Дебиторская задолженность		
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	198921	17239
IFRS7p20 (e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1989	215
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	196932	17024

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года (по классам, определенным кредитной организацией):

37p84; IFRS7p20 (e)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
---------------------	-----------------------	--	-------------------------	----------------------------	--	---------------------------	---------------------------	-------

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года

Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	199	1790					1989
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные							
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные							

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	199	1790					1989
---	-----	------	--	--	--	--	------

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам, определенным кредитной организацией) :

37p84; IFRS7p20 (e)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года								
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности			215					
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные								
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные								
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года			215					

IFRS7p34 Дебиторской задолженности Банк не имеет.

17p47 (c) Дебиторской задолженности по финансовой аренде у банка нет.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности кредитной организации по отраслям экономики:

IFRS7p34	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы				
Муниципальные органы власти				
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Предприятия торговли	19712	10		
Транспорт				
Страхование				
Финансы и инвестиции				
Строительство				
Телекоммуникации				
Частные лица				
Прочие (потребительские кредиты)	177220	90	17024	100
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	196932	100	17024	100

IFRS7p33 (с), 34, (B7-B8) На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года кредитная организация имеет 461 заемщиков (2011 г.: 20 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100

тысяч рублей (2011 г.: 10 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 198921 тысяч рублей (2011 г.: 17239 тысяч рублей), или 100% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г.: 100%). Кредитов состоящих более 10% от капитала, Банк не имеет.

IFRS7
p36 (b) Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
<hr/>							
Необеспеченные кредиты							
Кредиты, обеспеченные:							
требованиями к кредитной организации и денежными средствами обращающимися ценными бумагами							
недвижимостью		177220					177220
оборудованием и транспортными средствами	19712						19712
прочими активами							
поручительствами и банковскими гарантиями							
Итого кредитов и дебиторской задолженности	19712	177220					196932

IFRS7
p36 (b) Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
<hr/>							
Необеспеченные кредиты							
Кредиты, обеспеченные:							
требованиями к кредитной организации и денежными средствами обращающимися ценными бумагами							
недвижимостью		17024					17024
оборудованием и транспортными средствами							
прочими активами							
поручительствами и банковскими гарантиями							
Итого кредитов и дебиторской задолженности		17024					17024

IFRS7
p36-37

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года (Банк рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные: (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет) (крупные новые заемщики) (кредиты субъектам среднего предпринимательства) (кредиты субъектам малого предпринимательства)		19712	174220				193932	
Итого текущих и необесцененных		19712	174220				193932	
Просроченные, но не обесцененные: с задержкой платежа менее 30 дней с задержкой платежа от 30 до 90 дней с задержкой платежа от 90 до 180 дней с задержкой платежа от 180 до 360 дней с задержкой платежа свыше 360 дней								
Итого просроченных, но не обесцененных								
Индивидуально обесцененные: с задержкой платежа менее 30 дней с задержкой платежа от 30 до 90 дней с задержкой платежа от 90 до 180 дней с задержкой платежа от 180 до 360 дней с задержкой платежа свыше 360 дней								
Итого индивидуально обесцененных								
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва		19911	176010				195921	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		199	1790				1989	
Итого кредитов и дебиторской		19712	174220				193932	

задолженности

IFRS7 p36-37	Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года (Банк рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):							
	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные жилищ- ные кредиты	Кредиты государ- ственным и муниципаль- ным ор- ганизациям	Договоры "обрат- ного репо"	Дебитор- ская задол- женность	Ито- го
Текущие и индивидуально не обесцененные:								
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)								
(крупные новые заемщики)								
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)								
(кредиты субъектам малого предпринимательства)			17039					17039
Итого текущих и необесцененных			17039					17039
Просроченные, но не обесцененные:								
с задержкой платежа менее 30 дней			200					200
с задержкой платежа от 30 до 90 дней								
с задержкой платежа от 90 до 180 дней								
с задержкой платежа от 180 до 360 дней								
с задержкой платежа свыше 360 дней								
Итого просроченных, но не обесцененных			200					200
Индивидуально обесцененные:								
с задержкой платежа менее 30 дней								
с задержкой платежа от 30 до 90 дней								
с задержкой платежа от 90 до 180 дней								
с задержкой платежа от 180 до 360 дней								
с задержкой платежа свыше 360 дней								
Итого индивидуально обесцененных								
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва			17239					17239
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности			215					215
Итого кредитов и дебиторской								

118 (e) (i)	затраты на сооружение (разработку) Передачи			
16p73 (e) (ii)				
38p118 (e) (ii)				
16p73 (e) (ii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи" Выбытия			
38p118 (e) (ii)				
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления	29		
38p118 (e) (vi)				
16p73 (e) (v)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	29		
36p126 (a)				
38p118 (e) (iv)				
16p73 (e) (vi)	Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках			
38p118 (e) (v)				
16p73 (e) (iv)	Переоценка			
38p118 (e) (iii)				
16p73 (e) (viii)	Влияние пересчета в валюту отчетности			
38p118 (e) (vii)				
16p73 (e) (ix)	Прочее			
38p118 (e) (viii)				
16p73 (e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	4453	4453	4453
38p118 (e)				
16p73 (d)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года			
38p118 (c)	Накопленная амортизация			
16p73 (e)	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	4453	4453	4453
16p73 (e) (i)	Поступления	167	167	167
38p118 (e) (i)				
16p74 (b)	Капитализированные внутренние затраты на сооружение (разработку) Передачи			
38p66, 118 (e) (i)				
16p73 (e) (ii)				
38p118 (e) (ii)				
16p73 (e) (ii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы),			
38p118 (e) (ii)				

16p73 (e) (ii)	классифицируемые как "предназначенные для продажи"				
38p118 (e) (ii)	Выбытия	860	860	860	
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления	29	931	931	931
38p118 (e) (vi)					
16p73 (e) (v)	Отражение величины	29			
36p126 (a)	обесценения в отчете о прибылях и убытках				
38p118 (e) (iv)					
16p73 (e) (vi)	Восстановление обесценения в				
38p118 (e) (v)	отчете о прибылях и убытках				
16p73 (e) (iv)	Переоценка				
38p118 (e) (iii)					
16p73 (e) (viii)	Влияние пересчета в валюту				
38p118 (e) (vii)	отчетности				
16p73 (e) (ix)	Прочее				
38p118 (e) (viii)					
16p73 (e) 38p188 (e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	2829	2829	2829	
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года Накопленная амортизация				
16p73 (e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	2829	2829	2829	

14. Прочие активы

1p77 Прочих нефинансовых активов Банк не имеет.

15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность.

Долгосрочных активов (выбывающие в группы), классифицируемых как "предназначенные для продажи" и прекращения деятельности в Банке за отчетный период нет.

16. Средства других банков.

Банк за отчетный период средств, других Банков в качестве кредитов не привлекал. В Банке открытых счетов ЛОРО НОСТРО не имеются.

17. Средства клиентов

1p77

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета		
срочные депозиты		
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	14191	35619
срочные депозиты		
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	2251	1032
срочные вклады	73215	
Итого средств клиентов	89657	36651

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7
p34

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы				
Муниципальные органы власти				
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Предприятия торговли	10707	12	7428	19
Транспорт				
Страхование				
Финансы и инвестиции				
Строительство	3484	4	21376	55
Телекоммуникации				
Физические лица	2251	3	1032	8
Прочие			6815	18
Срочные вклады	73215	81		
Итого средств клиентов	89657	100	36651	100

IFRS7p34
(с)

За 31 декабря 2012 года Банк имел 140 клиентов (2011 г.: 68 клиентов) с остатками средств свыше 1 тысячи рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 56250 тысяч рублей (2011 г.: 29900 тысяч рублей), или 63 % (2011 г.: 67%) от общей суммы средств клиентов.

IFRS7p38

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 73215 тысяч рублей (2011 г.: 0 рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, гарантиям и поручительствам. См. [примечание 36](#).

IFRS7p34

(Рекомендуется раскрыть информацию по наиболее существенным аспектам средств клиентов кредитной организации, например, существенным концентрациям, кредитно-депозитным схемам и т.д.)

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

IFRS7p8
(е)

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании". Таковых у Банка не имеются.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77 Лицензии на осуществление операций с ценными бумагами у Банка нет.

20. Прочие заемные средства

1p77 Банк не привлекал прочих заемных средств.

21. Прочие обязательства

1p77	Примечание	2012	2011
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	37		
Инструменты хеджирования денежных потоков	37		
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	37		
Итого прочих финансовых обязательств			
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	-		69
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу			
Резерв по оценочным обязательствам			
Отложенный доход			
Прочие			
Итого прочих нефинансовых обязательств	-		69
Итого прочих обязательств	-		69

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p79,80	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2011 года		184762				
Выпущенные новые акции						
Собственные акции, выкупленные у акционеров						
Реализованные собственные акции						
За 31 декабря 2011 года		184762				
Выпущенные новые акции						
Собственные акции, выкупленные у акционеров						
Реализованные собственные акции						
За 31 декабря 2012 года		184762				
1p79 (а)	Номинальный зарегистрированный	выпущенный	уставный	капитал		

(ii) кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 81237 тысяч рублей.

(iii) Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями [законодательства](#) Российской Федерации.

1p79,
80,
137

23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Банк прочих компонентов совокупного дохода кроме Чистой прибыли Убытка за отчетный период 2012 года 15382 тыс. рублей (в 2011 году -14845 тыс. руб.) не имел.

24. Процентные доходы и расходы

		2012	2011
18p35 (b)			
(iii)	Процентные доходы	27953	10886
	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде		
	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		
	Средства в других банках		
	Средства, размещенные в Банке России		
	Корреспондентские счета в других банках		
	Депозиты "овернайт" в других банках		
IFRS7p20	Процентный доход по обесценившимся финансовым активам		
(d)	Прочие		
39AG93			
	Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27953	10886
IFRS7p20			
(b)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
17p47 (e)	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Итого процентных доходов	27953	10886
	Процентные расходы		2461
	Срочные депозиты юридических лиц		
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		
	Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде		
	Срочные вклады физических лиц	6056	746
	Срочные депозиты банков		
	Средства, привлеченные от Банка России		
	Депозиты "овернайт" других банков		
	Текущие (расчетные) счета		
	Корреспондентские счета других банков		
	Прочие		
	Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6056	3207
IFRS7p20	Обязательства по финансовой аренде		
17p31 (c)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Итого процентных расходов	6056	3207
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные	21897	7679

расходы)

25. Комиссионные доходы и расходы

		2012	2011
18p35 (b) (ii) IFRS7p20 (c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	5647	484
	Комиссия по кассовым операциям	19516	22239
	Комиссия за инкассацию		
IFRS7p20 (c) (ii)	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Комиссия по операциям доверительного управления		
	Комиссия по выданным гарантиям	30	13
	Прочие (Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных)		
	Итого комиссионных доходов	25163	22736
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	35	32
	Комиссия по кассовым операциям		
	Комиссия за инкассацию		
	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Прочие		
	Итого комиссионных расходов	35	32
18p35 (b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	25128	22704

26. Прочие операционные доходы

		Приме- чание	2012	2011
18p35 (b) (v) IFRS7p20 (iv)	Дивиденды			
	Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности			
	Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества			
28p23 (b)	Доход от субаренды			
28p19A	Доходы от приобретения ассоциированных предприятий (организаций)			
	Доходы, связанные с выбытием ассоциированных предприятий (организаций)			
	Доход от выбытия основных средств			
	Доход от выбытия инвестиционного имущества			
	Доход от реализации продукции			
	Прочее		24	39
	Итого прочих операционных доходов		24	39

27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк не имеет.

28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таковых Банк в отчетном периоде не имел.

29. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2012	2011
	Расходы на персонал	14307	8014
	Амортизация основных средств	13 931	300
36p126 (a)	Обесценение стоимости основных средств	13	
36p126 (b)	Восстановление обесценения основных средств	13	
28p19A	Расходы, связанные с выбытием ассоциированных предприятий (организаций)		
	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13	
	Коммунальные услуги	503	577
17p35 (c)	Расходы по операционной аренде (основных средств)	3210	1363
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3997	1406
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2239	818
	Расходы по страхованию	420	37
	Реклама и маркетинг	9	
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	89	37
	Снижение стоимости долгосрочных активов (или выбывающих групп) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу		
	Прочие	15 243	361
Итого административных и прочих операционных расходов		25948	12913

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3000 тысяч рублей (2011 г.: 1821 тысяч рублей).

30. Налог на прибыль

1p54 (n, o) Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

12p80, 81		2012	2011
	Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	3846	3977
	Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
	с возникновением и списанием временных разниц		
	с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год		3846	3977

12p46-48
12p81 (d) Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2011 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

12p81
(с) (i)

	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	19227	18818
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	3846	3981
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению		
расходы, не принимаемые к налогообложению		
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет _____ %		
доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы		
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		
Использование ранее не признанных налоговых убытков		
Воздействие изменения ставки налога на прибыль (величина должна иметь тот же знак, что и в таблице выше)		
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3846	3977

31. Прибыль (Убыток) на акцию

33p2, 4, 5

Банк акций не имеет.

32. Дивиденды

За период 2011–2012г. дивиденды участникам не начислялись.

33. Сегментный анализ

1p119

Долговых и долевого ценных бумаг Банк не имеет.

34. Управление рисками

IFRS7p33

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организации, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за

операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля кредитной организации. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками кредитной организации. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится кредитной организацией по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

IFRS7p36	<p>Кредитный риск</p> <p>Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций кредитной организации с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.</p>
IFRS7p36 (a) (B9-10)	<p>Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.</p> <p>Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 36.</p>
IFRS7p33 (b)	<p>Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.</p> <p>Банк создал кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 100 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят ежемесячно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.</p> <p>Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 100 тысяч рублей. Заседания Комитетов проходят ежеквартально.</p> <p>Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.</p> <p>Кредитный комитет Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому кредитная организация предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9 и 10.</p> <p>В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.</p> <p>Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк в примечаниях в составе финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.</p>

Географический риск

IFRS7 (B8) Активы и пассивы Банка размещены только в Росси.

Рыночный риск

IFRS7
p40-42 Банк не подвержен рыночному риску.

Валютный риск

IFRS7
(B23-B24) Банк не подвержен валютному риску.

Риск процентной ставки

IFRS7
p31,
33 (a) Банк не подвержен риску процентной ставки.

Концентрация прочих рисков

IFRS7
p34 (B7)
(B8) У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года.

Риск ликвидности

IFRS7p39
(c) Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

IFRS7p33
(b),
(B11F) Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

IFRS7p33
(b),
(B11F) Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 632,26 (2011 г.: 572,42); норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 632,26 (2011 г. 573,10.); норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 0,00 (2011 г. 7,37):.

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

IFRS7p39 (a, b); (B11B, B11D)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Обязательства						
Средства других банков	-					
Средства клиентов						
физических лиц	2741	2741	2741	75956	75956	75956
Средства клиентов – прочие	87406	87406	87406	14191	14191	14191
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
выплата (поступление)						
Производные финансовые инструменты с расчетами на нетто-основе						
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по операционной аренде						
Финансовые гарантии, выданные, в том числе						
отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка						
Неиспользованные кредитные линии						
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	90147	90147	90147	90147	90147	90147

**Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым
срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за
31 декабря 2012 года:**

IFRS7p39(a); (B11, B11E)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	107055	107055	107055	107055	107055	107055
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4173	4173	4173	4173	4173	4173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						
Средства в других банках						
Кредиты и дебиторская задолженность	500	500	177220	196932	196932	196932
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания						
Прочие финансовые активы						
Итого финансовых активов	111728	111728	288448	308160	308160	308160
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов	90147	90147	90147	90147	90147	90147
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Прочие обязательства	101	101	101	101	101	101
Итого финансовых обязательств	90248	90248	90248	90248	90248	90248
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	21480	21480	198200	217912	217912	217912
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	21480	21480	198200	217912	217912	217912

**Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым
срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за
31 декабря 2011 года:**

IFRS7p39(a); (B11, B11E)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	220620	220620	220620	220620	220620	220620
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2134	2314	2134	2134	2134	2134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						
Средства в других банках						
Кредиты и дебиторская задолженность		200	16824	16824	16824	17024
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания						
Прочие финансовые активы						
Итого финансовых активов	222754	222954	239578	239578	239578	239778
Обязательства						
Средства других банков	1808	1808	1808	1808	1808	1808
Средства клиентов	36651	36651	36651	36651	36651	36651
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Прочие обязательства	69	69	69	69	69	69
Итого финансовых обязательств	38528	38528	38528	38528	38528	38528
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	184226	184426	201050	201050	201050	201250
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	184226	184226	201050	201050	201050	201250

Операционный риск

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

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

35. Управление капиталом

IFRS7p33
1p134

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение **требований** к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 222758 тысяч рублей (2011 год: 207377 тысяч рублей). Контроль за выполнением **норматива достаточности** капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

1p135

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с [требованиями](#) законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	207376	192515
Дополнительный капитал	15382	14862
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала		
Итого нормативного капитала	222758	207377

1p135 (d) В течение 2011 и 2012 гг. Банк соблюдал все [требования](#), установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

36. Условные обязательства

37p86 (a) **Судебные разбирательства**
 Время от времени в ходе текущей деятельности Банка судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности. Судебных разбирательств за отчетный период у Банка не было.

37p86 (a) **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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. (По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк считает, что у кредитной организации существуют потенциальные налоговые обязательства. Если какая-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.

16p74 **Обязательства капитального характера**
 По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

17p35 (a) **Обязательства по операционной аренде**

Операционной аренды Банк не имеет.

37p30 IFRS7
p18, 19

Соблюдение особых условий

Банк должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

37p86

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 более низким уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм 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.

IFRS7p14
(a)

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имеет активов переданных в залог в качестве Обеспечения.

37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

1p17(c)

Операции с производными финансовыми инструментами Банк не Проводит.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

IFRS7p27

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты) у Банка нет.

IFRS7p27

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой банк не имеет.

IFRS7p27

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовых активов, удерживаемых до

погашения, Банк не имеет.

IFRS7p27

финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых 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.

IFRS7p27

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

39. Передача финансовых активов

IFRS
е)

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка нет.

40. Операции со связанными сторонами

1p138 (с)
24p9

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. За отчетный период операций со связанными сторонами Банк не осуществлял.

41. События после окончания отчетного периода

10p21

29 апреля 2013 года общее годовое собрание участников утвердило распределение прибыли за 2012 год. По их решению 30% направляется на пополнение резервного Фонда, а оставшаяся часть остается в виде не корректирующими событиями после отчетной даты являются:

1. Перенос остатков с доходных и расходных счетов текущего года на счета по учету доходов и расходов прошлого года.
2. Перенос остатков со счетов использования прибыли прошлого года.
3. Доначисление налога на прибыль.

42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

1p122

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.

IFRS7p37
(b)

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности Банк не анализирует.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 17 июня 2013года.

Председатель Правления

КБ «МГБ» ООО г. Махачкала

Главный бухгалтер



К.О Алиев

А.Г Абдуразакова

