

**Примечания в составе финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей) за 31 декабря 2012 года.**

1. Основная деятельность банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (далее по тексту - «Банк»).

Банк - кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий на совершение банковских операций № 3015 от 18.10.2012, выданных Банком России. Основными видами деятельности являются следующие виды банковских операций, осуществляемые в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Также предоставлено право на осуществление следующих операций с физическими лицами в рублях:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от имени Банка и за его счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет следующие структурные подразделения:

- кассу вне кассового узла ООО «ЮРБ», расположенную по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Стачки, д. 39.
- кредитно-кассовый офис «Московский» ООО «ЮРБ», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, стр. 2, помещение № V.

За 2012 год произошли следующие существенные изменения в деятельности Банка:

- реорганизация Банка, путем присоединения Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью), результатом которой, явилось получение Лицензии на совершение банковских операций в иностранной валюте.

- увеличение уставного капитала Банка до 167 000 тыс. руб., в результате присоединения Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «ОРП»

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344006 г. Ростов-на-Дону, проспект Чехова, 56/37.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Ростов-на-Дону.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

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

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты, сравнительно высокая инфляция.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебанию валютных курсов и экономической ситуации в целом. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность, заключаются в несовершенстве законодательной базы. Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а так же развития правовой и политических систем, которые неподконтрольны Банку.

Экономическая ситуация ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла быть определена на действующем рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцом и покупателем. Руководство Банка использует наиболее точную информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

3. Основы предоставления отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принятыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Основные корректировки относятся к приведению в соответствие с принципами МСФО активов по их справедливой стоимости, финансового результата с учетом наращенных доходов и расходов, резервов, учитывающих соответствующие риски финансовых активов в оценке по справедливой стоимости и др.

Применяемая Банком учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО [\(IAS\) 24](#) "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО [\(IAS\) 24](#) упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО [\(IAS\) 24](#) не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО [\(IAS\) 32](#) "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО [\(IAS\) 32](#) меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к [\(IFRS\) 1](#) "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО [\(IFRS\) 7](#) "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО [\(IFRIC\) 19](#) "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО [\(IFRIC\) 14](#) "МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО [\(IFRS\) 1](#) "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО [\(IFRS\) 7](#) "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО [\(IAS\) 1](#) "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО [\(IAS\) 27](#) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО [\(IAS\) 21](#) "Влияние изменения валютных курсов", МСФО [\(IAS\) 28](#) "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО [\(IAS\) 31](#) "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО [\(IAS\) 34](#) "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к КРМФО [\(IFRIC\) 13](#) "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО [\(IAS\) 19](#) "Вознаграждения работникам" (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 19](#) устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО [\(IAS\) 19](#) усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО [\(IAS\) 19](#) повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО [\(IAS\) 28](#) "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 28](#) содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО [\(IAS\) 28](#) заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) [28](#) повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО [\(IAS\) 39](#) "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9, в основном, без изменений из МСФО [\(IAS\) 39](#) "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры

консолидации, перенесенные без изменений из МСФО [\(IAS\) 27](#) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР [\(SIC\) 12](#) "Консолидация – организации специального назначения" и МСФО [\(IAS\) 27](#) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". Данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО [\(IAS\) 31](#) "Участие в совместной деятельности" и ПКР [\(SIC\) 13](#) "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО [\(IAS\) 1](#) "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО [\(IAS\) 12](#) "Налоги на прибыль" (далее – МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО [\(IAS\) 12](#) отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО [\(IAS\) 40](#) "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО [\(IAS\) 16](#) "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО [\(IFRS\) 1](#) "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к [МСФО \(IFRS\) 7](#) "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

[МСФО \(IAS\) 19](#) «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 19](#) устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО [\(IAS\) 19](#) усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния [МСФО \(IAS\) 19](#) на финансовую отчетность. МСФО [\(IAS\) 27](#) «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 27](#) содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО [\(IAS\) 27](#) предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО [\(IAS\) 27](#) выпущен одновременно с МСФО [\(IFRS\) 10](#) «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО [\(IAS\) 27](#) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная

организация проводит оценку влияния МСФО [\(IAS\) 27](#) на финансовую отчетность. [МСФО \(IAS\) 28](#) «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. [МСФО \(IAS\) 28](#) содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). [МСФО \(IAS\) 28](#) заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния [МСФО \(IAS\) 28](#) на финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит [МСФО \(IAS\) 39](#) «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из [МСФО \(IAS\) 39](#) "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность. [МСФО \(IFRS\) 11](#) "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IFRS\) 11](#) вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. [МСФО \(IFRS\) 11](#) заменяет [МСФО \(IAS\) 31](#) «Участие в совместном предпринимательстве» и [ПКР \(SIC\) 13](#) «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния [МСФО \(IFRS\) 11](#) на финансовую отчетность. [МСФО \(IFRS\) 12](#) "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. [МСФО \(IFRS\) 12](#) представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность,

ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния [МСФО \(IFRS\) 12](#) на финансовую отчетность. [МСФО \(IFRS\) 13](#) "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IFRS\) 13](#) определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. [МСФО \(IFRS\) 13](#) применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. [МСФО \(IFRS\) 13](#) не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния [МСФО \(IFRS\) 13](#) на финансовую отчетность. Поправки к [МСФО \(IAS\) 1](#) "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках. Поправки к [МСФО \(IAS\) 32](#) "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого [МСФО \(IAS\) 32](#) для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность. Поправки к [МСФО \(IFRS\) 7](#) "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

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

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

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

Финансовая отчетность составлена согласно методу начисления, за исключением Отчета о движении денежных средств.

4. Принципы учетной политики.

Основополагающими принципами учетной политики являются:

- понятность,
- уместность,
- сопоставимость,
- надежность.

При составлении отчетности принято, что активы признаются в момент совершения операции (большинство активов), а обязательства в день заключения договоров (большинство обязательств).

В 2012 году Банком не совершались операции с иностранной валютой.

4.1. Консолидированная финансовая отчетность.

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной отчетностью, так как Банк не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных организаций.

4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации- это организации, в которых материнской (головной) организации принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на их деятельность оказывается значительное влияние, но не контролируются.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имеет ассоциированных организаций.

4.3. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных) цен, как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организатора торговли

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяются следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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.

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает

затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению.

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

4.5 Обесценивание финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной, эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Размер резерва под обесценение кредитов определяется исходя из 5 категорий:

Категория	Норма отчислений
1 категория	- 0 %
2 категория	- 1-20%
3 категория	- 21-50%
4 категория	- 51-100%
5 категория	- 100%

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "Резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в Отчете о прибылях и убытках. Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

4.6. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статью, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках отражены по данной статье. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Финансовый актив может быть классифицирован в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, так же определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используется методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, а также обращение к текущей справедливой стоимости инструмента, использование результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, получивших в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной процентной ставки.

В течение отчетного периода операции «репо» и «обратного репо» Банком не производились.

4.11 Средства в других банках

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

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 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, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита или дебиторской задолженности. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента,

за вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "Резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в Отчете о прибылях и убытках. Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.13. Векселя приобретенные.

Приобретенные Банком векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения и экономического содержания в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Приобретенные векселя переоценены в соответствии с методикой определения рыночной стоимости поправкой на цену возможной реализации.

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При

этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам", в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

4.16. Гудвил.

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые могут быть отдельно определены и признаны.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имеет гудвила, поскольку не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных организаций.

4.17. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, как отмечено в Примечании № 13, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Балансовая стоимость актива не может превышать его оценочную возмещаемую стоимость. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Основные средства Банка могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, отнесен 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 Банком. 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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения. Банком арендуется помещение в целях размещения офиса. Затраты по арендной плате за помещение отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент понесения.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы стоимостью менее 40 тыс. руб. и со сроком полезного использования более 1 года для целей МСФО учитываются как основные средства с начислением амортизации по линейному методу.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имеет инвестиционную недвижимость и долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

4.18. Амортизация основных средств.

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

- Компьютерная техника- 3 года или 33,33% в год;
- Автотранспорт- 5 лет или 20% в год;
- Офисная техника (шредеры, вакуумные упаковщики)-10 лет или 10% в год;
- Мебель офисная- 5 лет или 20% в год;
- Сейфы и шкафы металлические - 25 лет или 4% в год .

4.19. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Приобретенные лицензии на программного обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

4.20. Заемные средства.

К заемным средствам Банк относит средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. В последствии 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. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках 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.

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

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а так же обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имеет в наличии финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток.

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности. При определении справедливой стоимости на дату составления отчетности рассчитывается разница между ценой реализации векселя и ценой, по которой он мог бы быть принят к погашению на дату составления отчетности.

4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.24. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация финансового инструмента в балансе 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.

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

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. 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.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства.

4.25. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии а так же неиспользованные лимиты кредитных линий.. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденных, как правило, суммой полученных комиссий.

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

4.26. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочие распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.27. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относятся непосредственно на собственные средства участников. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.28. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29. Учет влияния инфляции.

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

4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному. По состоянию за 31 декабря 2012 года обязательства связанные с неиспользованными отпусками, незначительны.

4.31. Операции со связанными сторонами

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

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

4.32. Отчетность по сегментам.

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения компании с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

4.33. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Сравнительные данные в финансовой отчетности не подвергались корректировке, так как новые стандарты не оказали существенное влияние на данные.

4.34. Прочие положения.

В связи с отсутствием у Банка операций с иностранной валютой, производных финансовых инструментов, активов в доверительном управлении, взаиморасчетов, оценочных обязательств, оценка указанных статей в текущей отчетности не проводилась.

5. Денежные средства и эквиваленты.

	2012 год	2011 год
Наличные средства	15589	4070
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	13174	27349
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	86	1038
Других стран		
Итого денежных средств и эквивалентов	28849	32457

Примечание: Банком в 2012 году осуществлялись финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, при реорганизации путем присоединения к нему кредитной организации - НКО «ОРП» (ООО) в размере 23038 тыс.руб.

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

Банк не имеет по состоянию за 31 декабря 2012 года активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7. Средства в других банках.

	2012 год	2011 год
Кредиты и депозиты в других банках	40009	80018
Договора покупки и обратной продажи	0	0
Векселя других банков	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	40009	80018

Оценочная (справедливая) стоимость средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2012 составляет 40009 тыс.руб.

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

	2012 год	2011 год
Корпоративные кредиты	276500	157418
Кредитование малого бизнеса		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	40846	80000
Ипотечные кредиты		

Кредиты государственным и муниципальным организациям		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(75278)	(66582)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	242068	170836

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год отражен убыток в сумме 3146 тыс.руб. (за 2011 год прибыль 218 тыс.руб.), связанная с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	<i>Корпоративны е кредиты</i>	<i>Потребительски е кредиты</i>	<i>Итого:</i>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	(46902)	(19680)	(66582)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценивание кредитного портфеля в течение года	(21424)	12728	(8696)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанная в течение года как безнадежные			
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные.		0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0
Резерв под обесценивание кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	(68326)	(6952)	(75278)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики заемщиков:

	2012 Сумма	2012 %	2011 Сумма	2011 %
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы	0	0	0	0
Перерабатывающие предприятия (переработка древесины)	60000	18,9	0	0
Предприятия торговли	71500	22,5	110516	64,7
Транспорт	0	0	0	0
Страхование	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0

Телекоммуникации	0	0	0	0
Частные лица	40846	12,9	60320	35.3
Сельское хозяйство	0	0	0	0
Прочие	145000	45,7	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	317346	100	170836	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 19 заемщиков, с общей суммой выданных им кредитов 317346 тыс. руб. Просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имеет. Банком выданы крупные кредиты, составляющие более 5% собственных средств, рассчитанных по отчетности МСФО, в общей сумме 250053 тыс. руб. Все крупные кредиты обеспечены залогом, финансовое положение заемщиков оценено как «среднее».

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	<i>Примечание</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Российские государственные облигации		0	0
Муниципальные облигации		0	0
Корпоративные облигации		39457	0
Векселя		0	0
Итого долговых ценных бумаг		39457	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку		0	0
Итого долевых ценных бумаг		0	0
Операции с производными финансовыми инструментами		0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		39457	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет долевые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, которые представляют собой корпоративные облигации имеющие котировки на активном рынке ценных бумаг. Справедливая стоимость долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2012 года составляет 39457 тыс. руб. и определена по котировкам на ОАО «ММВБ-РТС» по состоянию на 31 декабря 2012 года.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

По состоянию за 31 декабря 2012 года финансовых активов, удерживаемых до погашения, Банк не имеет.

11. Инвестиции в ассоциированную организацию.

В 2012 году Банк не имел в своем составе дочерние и ассоциированные компании.

12. Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций.

В 2012 году Банк не имел в своем составе дочерние и ассоциированные компании, следовательно, не имел гудвила, связанного с покупкой дочерних организаций.

13. Основные средства и нематериальные активы.

	Примечание	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года		61475	0	833	779	63087
Накопленная амортизация						
Поступления		0	0	1084	15	1099
Передачи		0	0	0	0	0
Выбытия		61475	0	2169	0	63644
Амортизационные отчисления		0	0	100	0	100
Прочие		0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		0	0	991	794	1785
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года		0	0	991	794	1785
Накопленная амортизация						
Поступления		0	0	748	0	748
Передачи		0	0	0	0	0
Выбытия		0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления		0	0	91	794	794
Прочие		0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		0	0	1648	0	1648

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не передавались.

14. Прочие активы.

	<i>Примечание</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Предоплата за услуги		1	275
Срочные сделки (сделки с отсрочкой платежа)			
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль		163	118
Драгоценные металлы			0
Прочие		98	127
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи			0
Итого прочих активов		262	520

15. Средства других банков.

	2012 год	2011 год
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	9	9
Краткосрочные депозиты других банков	0	0
Итого средств других банков	9	9

В течение 2012 года привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных не было. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков 9 тыс.руб.

16. Средства клиентов.

	2012 год	2011 год
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные счета)		0
Срочные депозиты		0
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные счета)	65111	17609
Срочные депозиты	10200	10200
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	4041	3256
Срочные вклады	21441	33279
Итого средств клиентов	100793	64344

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012 Сумма	2012 %	2011 Сумма	2011 %
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы	0	0	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	31814	57,7	15700	24,4
Транспорт	0	0	0	0
Страхование	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0
Телекоммуникации	0	0	0	0
Частные лица	25482	25,3	36535	56,8
Прочие	17125	17,0	12109	18,8
Итого средств клиентов	100793	100	64344	100

В течение 2012 года привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не было.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года, оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 100793 тыс. руб.

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

	<i>Примечание</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Операции с производными финансовыми инструментами		0	0
Обязательства по поставке ценных бумаг		0	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Векселя	0	27
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Облигации	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	0	27

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенных долговых ценных бумаг Банк не имеет.

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года:

	2012 год Справедливая стоимость	2012 год Балансовая стоимость	2011 год Справедливая стоимость	2011 год Балансовая стоимость
Векселя	0	0	27	27
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0	0	0
Облигации	0	0	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	0	0	27	27

19. Прочие обязательства.

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Кредиторская задолженность	97	100
Налоги к уплате	29	595
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0

Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	1	17
Итого прочих обязательств	127	712

В состав кредиторской задолженности Банком включены обязательства Банка по выплате взноса по страхованию вкладов, оплате услуг связи и прочим обязательствам.

20. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал представляет собой долю единственного участника Банка созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

Единственным участником Банка на 31 декабря 2012 года являются:

Наименование участника	Сумма	Доля в уставном капитале
Анисимова Т.А.	167010	100%

21. Накопленный дефицит/(нераспределенная прибыль).

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила за 31 декабря 2012 года – 88650 тыс. руб. Нераспределенная прибыль за 2012 год по международным стандартам финансовой отчетности составила 85618 тыс. руб.

22. Процентные доходы и расходы.

	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	44581	63659
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	4138
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Средства в других банках	0	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Доходы по ценным бумагам	0	0
Итого процентных доходов	44581	67797
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(945)	(1612)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	0	(84)
Прочие заемные средства		
Срочные вклады физических лиц	(2774)	(9649)
Срочные депозиты банков		0
Депозиты «овернайт» других банков	(122)	(8681)
Текущие (расчетные) счета		

Прочие		
Итого процентных расходов	(3841)	(20026)
Чистые процентные доходы(чистые процентные расходы)	40740	47771

За 2012 год Банком получены процентные доходы в сумме 44581 тыс. руб., расходы по привлеченным средствам составили 3841 тыс. руб., чистые процентные доходы по предоставленным кредитам составили – 40740 тыс. руб.

23. Комиссионные доходы и расходы.

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1966	5051
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия за пролонгацию договоров	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	311	226
Комиссия по прочим операциям	0	0
Итого комиссионных доходов	2277	5277
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(178)	(366)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(41)	(235)
Прочие	0	0
Итого комиссионных расходов	(219)	(601)

24. Прочие операционные доходы

	2012 год	2011 год
Дивиденды	0	0
Штрафы, пени полученные	42	386
Доход от выбытия основных средств	0	0
Прочие	124	2034
Итого прочих операционных доходов	166	2420

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012 год	2011 год
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли.	0	0
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для	0	0

торговли		
Доходы (Расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0
Доходы (Расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0

26. Административные и прочие операционные расходы.

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Затраты на персонал	16378	14317
Амортизация основных средств	451	2395
Обесценение стоимости основных средств	0	0
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	534	388
Почтовые, телеграфные расходы	245	404
Расходы по охране	1058	897
Расходы на служебные командировки	99	302
Арендная плата	2870	1484
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	455	2063
Штрафы уплаченные	0	147
Расходы по арбитражным делам	0	0
Аудиторские расходы	90	90
Расходы по публикации отчетности	136	38
Расходы по страхованию	134	439
Другие расходы	3660	41398
Реклама	0	12
Итого операционных расходов	26110	64374

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 3480 тыс. рублей.

27. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	1844	5
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		

- возникновением и списанием временных разниц		
-от корректировки справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(41)	43
- восстановление МБП ранее списанных на расходы банка		
-Восстановление резервов по РПБУ	69	78
Прочие		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	1872	126

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% .

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическими расходом по налогообложению:

	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	5420	11880
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (в 2011 г. - 20% , в 2012 г. -20%)	(1872)	(126)
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу		
Штрафы уплаченные		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(1872)	(126)

Банк в отчете о финансовом положении отразил отложенное налоговое обязательство в размере 28 тыс.руб., возникающее в результате корректировки справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности в сумме (41) тыс.руб. и резервов на возможные потери – 69 тыс.руб.

28. Прибыль(убыток) на акцию.

Банк по организационно-правовой форме является обществом с ограниченной ответственностью, по этому не имеет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, поэтому не раскрывает информацию о прибыли на акцию.

29. Дивиденды.

В 2012 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

30. Сегментный анализ.

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты: Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому кредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе стоимости капитала Банка. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение и прочие заемные средства. Внутренние расходы и корректировки с учетом стоимости перераспределенных финансовых ресурсов были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента. Доходы от операций с внешними клиентами распределяются по направлениям деятельности на обоснованной основе в соответствии с соглашениями о разделении доходов. В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за 2012 год:

	Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Итого
Доходы от внешних контрагентов			
- Чистые процентные доходы	8167	32573	40740
- чистые комиссионные доходы	112	2165	2277
Доходы от других сегментов	0	0	0
Итого операционных доходов	8279	34738	43017
Резервы по кредитам	(6952)	(1336)	(8288)
Чистые операционные доходы			
Финансовые результаты			
Результаты сегмента	1327	33402	34729
Нераспределенные операционные расходы	0	26110	26110
Прибыль(убыток) до налогообложения	1327	4093	5420
Расходы(возмещение) по налогу на прибыль	265	1607	1872
Прибыль (убыток)	1062	2486	3548

Географические сегменты.

В 2012 году Банк осуществлял операции только с физическими и юридическими лицами являющимися резидентами Российской Федерации.

31. Управление финансовыми рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления

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

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Планово-экономический отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения, который приведен в разделе Риск ликвидности.

Географический риск.

Банк не принимал на себя географический риск, в связи с тем, что в течение 2012 года совершал операции только на территории Российской Федерации.

Валютный риск.

Банк не принимает на себя валютный риск, в связи с отсутствием соответствующей Лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа также может снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. За 2012 год процентная маржа Банка составила – 8%.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и 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.

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения обеспечения доступа к различным источникам финансирования. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают в себя:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил – 41.2 (за 31 декабря 2011 года – 525.4)

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течении 30 календарных дней. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 152,2 (за 31 декабря 2011 года – 310.5)

- норматив досрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком погашения более 1 года. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 56.0 (за 31 декабря 2011 года – 23.5)

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2012 года:

	До востреб. и на 1 день	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 Месяцев	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	9	0	0	0	0	9
Средства клиентов- физические лица	4041	15204	1119	5118	0	25482
Средства клиентов прочие	65111	10200	0	0	0	75311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	127	0	0	0	0	127
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	69288	25404	1119	5118	0	100929

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2011 года:

	До востреб. и на 1 день	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 Месяцев	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	9	0	0	0	0	9
Средства клиентов- физические лица	3348	26504	4121	2562	0	36535
Средства клиентов прочие	17626	10200	0	0	0	27826
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	0	0	0	0	27
Прочие обязательства	10	702	0	0	0	712
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21020	37406	4121	2562	0	65109

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может так же снижаться, вызывая убытки.

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками их погашения.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года чувствительность Банка к изменению процентных ставок не значительна, так как Банк размещает средства по ставкам выше, чем рыночные ставки.

32. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 254815 тыс. руб. (2011 год: 224532 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Основной капитал	255515	225232
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала	(700)	(700)
Итого нормативного капитала	254815	224532

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	167000	150000
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	87815	74532
Итого капитала 1-го уровня	254815	224532
Капитал 2 –го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитал	254815	224532

33. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. В 2012 году Банк не участвовал в значительных судебных разбирательствах, поэтому резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете, согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит 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 руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны не значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательств капитального характера Банк не имеет

Обязательств по операционной аренде Банк не имеет.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>		
Неиспользованные кредитные линии	2500	280
Гарантии выданные	0	0

Обязательства кредитного характера выражены только в рублях Российской Федерации.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в консолидированном балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. При определении справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности использовались рыночные ставки - по физическим лицам -21-23% годовых, по юридическим лицам – 11-13% годовых.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже

	31 декабря 2012 год		31 декабря 2011 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты	28449	28449	32457	32457
- наличные средства	15589	15589	4070	4070

-остатки на счетах в Банке России	13174	13174	27349	27349
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	86	86	1038	1038
Средства в других банках	40009	40009	80018	80018
- кредиты и депозиты в других банках	40009	40009	80018	80018
Кредиты и авансы клиентам	245223	242068	169876	170836
- корпоративные кредиты	208183	205028	109556	110426
-кредитование компаний малого предпринимательства	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	37040	37040	60320	60410
Ипотечные кредиты	0	0	0	0
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0	0	0
Договоры покупки и обратной продажи	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39457	39457	0	0
Корпоративные облигации	39457	39457	0	0
Акции	0	0	0	0
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.	0	0	0	0
Итого финансовые активы	356908	353557	291511	291710
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Средства других банков	9	9	9	9
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	9	9	9	9
Средства клиентов	100793	100793	64344	64344
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	65111	65111	17609	17609

Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	4041	4041	3256	3256
Срочные вклады физических лиц	21441	21441	33279	33279
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	27	27
Векселя	0	0	27	27
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

35. Операции со связанными сторонами.

В 2012 году Банк проводил кредитные операции со связанными сторонами. По состоянию за 31 декабря 2012 года остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным связанным сторонам составляет 5000 тыс.руб. Все кредиты выдавались по рыночным ставкам.

36. Приобретения и выбытия.

В 2012 году Банк не приобретал и не продавал доли (акции) других компаний.

37. События после отчетной даты.

За 2012 год прибыль Банка по Российским стандартам бухгалтерской отчетности составила – 6580 тыс. руб., по Международным стандартам финансовой отчетности прибыль – в размере 3548 тыс.рублей.

29 апреля 2013 года единственным участником Банка было принято решение о том, что часть прибыли за 2012 год в сумме 337,7 тыс.руб. направить в резервный фонд, оставшуюся часть прибыли в размере 6242,3 тыс.руб. направить в состав нераспределенной прибыли.

Председателя Правления

Главный бухгалтер



Т.Е. Никулина

И.М. Когаков

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Многочисленный

листа(ов)

« *19* » *июня* 20 *13* г.

Подпись

Расшифровка
подписи

Шевцов Павел Петрович
Шевцов Павел Петрович

