

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность кредитной организации, созданной в форме открытого акционерного общества вместе с филиалом, открытым в г. Москве.

Кредитная организация осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 г. Деятельность банка регулируется ЦБ РФ и осуществляется на основании лицензии N 466 от 19 февраля 2010 года на осуществление банковских операций на территории Российской Федерации и лицензии N 466 от 19 февраля 2010 года — на привлечение денежных средств физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц.

Основным видом деятельности кредитной организации являются банковские операции на территории Российской Федерации, кредитная организация участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Кредитная организация имеет филиал «Московский» расположенный по адресу: 123001, город Москва, Большой Патриарший переулок д. 6, стр. 1

Кредитная организация зарегистрирована по следующему адресу: 347382 г.Волгодонск, Ростовская область, ул. Черникова. 3.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Кредитная организация работает в условиях развивающихся экономических отношений. Состояние экономической ситуации в кредитной организации формируется Советом директоров и руководством кредитной организации. Так как нормы экономической стабильности во многом зависят от эффективности экономических мер, применяемых Правительством, а также правовой и политических систем.

Руководством кредитной организации постоянно принимаются необходимые меры для обеспечения бесперебойной работы и необходимые действия для адаптации к сложившейся ситуации с целью выполнения своих обязательств перед банками, юридическими и физическими лицами.

Руководство кредитной организации намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и четко реагировать на риски, присущие банковским операциям.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее стандарты по МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправками на переоценку ОС, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль убыток.

Применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе отчетности по РПБУ с перегруппировкой (трансформацией) статьей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках по РПБУ и с внесением необходимых корректировок, профессиональных суждений.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых документов Банк использует метод справедливой стоимости или себестоимости. Метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая, определения справедливой стоимости. Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, включая 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. Оценка в отношении производимых финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам брокерам, дилерам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии, дисконты, затраты на финансирование, административные расходы и расходы по хранению.

4.2. 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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную

категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно также как Банк учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода финансового отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была поручена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло

бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у банка статистики об объемах просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя текущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее — банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

4.6. 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 или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

4.7. Средства в других банках

Средства в других банках включают непрямые 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 финансовом 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 финансовом отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации.

Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

4.9. Векселя приобретенные

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

4.10. Основные средства

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

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в финансовом отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.

Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в финансовый отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива 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.

Здание было оценено независимым оценщиком на 2013год. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории. Справедливая стоимость была * рассчитана с использованием соответствующих методов оценки исходя из следующих допущений.

В остаточную стоимость здания включена сумма 1796 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку здания кредитной организации. На конец отчетного периода 31 декабря 2012года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1796 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной

переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

4.11. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизационной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в финансовом отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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 финансовом отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в финансовом отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.12. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.13. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску как и кредиты.

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

4.14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.15. Дивиденды

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

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

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

4.16. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условием договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условием договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением

имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.17. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 год	2011 год
Наличные средства	16251	7785
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	90090	31312
Корреспондентские счета и депозиты «Овернайт» в банках Российской Федерации	11130	3248
Итого денежных средств и эквивалентов	117471	42345

6. Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование	За 2012	За 2011
Корпоративные кредиты	-	-
Кредитование субъектов малого предпринимательства	260701	201398
Кредиты физическим лицам -потребительские кредиты	18305	20655
Ипотечные жилищные кредиты	-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Итого кредиты	279006	222053

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2012 года

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2012 года	6166	973	7139
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	8718	162	8880

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2011 года

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2011 года	4280	278	4558
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	6166	973	7139

Далее представлена структура кредитов Группы по отраслям экономики:

Наименование	За 2012 г	% от общей суммы	За 2011 год	% от общей суммы
Предприятия торговли	104951	37,6%	115903	52,2%
Транспорт	37765	13,5%	6000	2,7%
Строительство	57195	20,6%	42087	19%
Частные лица	18305	6,5%	20655	9,3%
Прочие	60790	21,8%	37408	16,8%
Итого	279006	100%	222053	100%

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года

Наименование	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	5000	4543	9543
Кредиты, обеспеченные:	142192	14041	156233
недвижимостью	14170	6906	21076
оборудованием и транспортными средствами	78580	7135	85715
прочими активами	49442	-	49442
поручительствами и банковскими гарантиями		485	485
Итого кредитов	147192	18584	165776

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года

Наименование	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	1582	1582
Кредиты, обеспеченные:	105603	26106	131709
недвижимостью	6474	21621	28095
оборудованием и транспортными средствами	67310	4000	71310
прочими активами	31819	-	31819
Поручительствами и		485	485

банковскими гарантиями			
Итого кредитов	105603	27 688	133291

Информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты субъектам малого предпринимате льства	Потребительск ие кредиты	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	17010	5782	22792
Итого текущих и необесцененных	17010	5782	22792

Информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты субъектам малого предпринимате льства	Потребительск ие кредиты	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	21556	4000	25556
Итого текущих и необесцененных	21556	4000	25556

7. Прочие активы

	2012 год	2011 год
Предоплата за услуги	89	130
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	267	162
Прочие	838	1408
Итого прочих активов	1194	1700

Данные активы были первоначально признаны по справедливой стоимости и носят кратковременный характер.

8. Средства клиентов

	2012 год	2011 год
Государственные и общественные организации текущие (расчетные счета)	2106	1302
Прочие юридические лица текущие (расчетные счета)	62424	36331
Физические лица текущие счета (вклады до востребования)	21240	12891

Срочные вклады	33734	26110
Средства в расчетах (прочие)	9	19
Итого средств клиентов	119513	76653

За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 119513 тыс.руб. (2011 год — 76653 тыс.руб.) или в процентах к прошлому году 155,9%.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012 год тыс.руб.	2011 год тыс.руб.
Промышленные предприятия	6015	4615
Предприятия торговли	27328	10880
Транспорт	5755	3911
Финансы и инвестиции	38	3
Строительство	21841	13171
Телекоммуникации	55	75
Сельского хозяйства	3208	1958
Прочие	16779	1848
Физические лица	38494	40192
Итого средств клиентов	119513	76653

За 31 декабря 2012 года кредитная организация имела 485 работающего клиента (2011 год: 477 клиента), с остатками средств свыше 1 000 000 рублей – 22 клиента.

9. Прочие обязательства

	2012 год	2011 год
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1108	1039
Налог на прибыль	229	324
Прочие	970	943
Итого прочих обязательств	2307	2306

10. Отложенные обязательства по налогу на прибыль

№ п.п.	Наименование	Балансовая стоимость баланса НСФО, исх. остаток	Балансовая стоимость за минусом созд. резервов в тек. Года НСФО	Балансовая стоимость за минусом созд. резервов в РПБУ тек. года	Налоговая база	Временные различия	Налоговая ставка	Отложенные требования	Отложенные обязательства	
	Активы									
7	Средства					0				

	а в других банках									
7.1.	(Резерв ы)									
8	Кредиты клиента м	167110	167110	167110	158230	8880	20%		1776.0	
8.1.	(Резерв ы) МСФО/РП БУ	0		-8880						
13	Основны е средств а	20257	11123	13718	10736	387	20%		77.4	
13.1	(Накопл енная амортиз ация)	-9134		-2982						
	Прочие активы		0		0	0	20%		0.0	
	(Резерв ы)	0		0						
14	Отложен ный налог					9267		0	1853.4	

11. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Кол-во акций в обращ. в тыс.шт.	Обыкновен ные акции	Эмиссион ный доход	Привилегиро ванные акции	Собствен ные акции, выкуплен ные у акци онеров	Итого
За 31 декабря 2011 г.		151870				151870
Выпущенные новые акции	-					
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-					
Реализованные собственные акции	-					
За 31 декабря 2012 г.		151870				151870

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал кредитной организации полностью оплачен и включает в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Количество (тыс. шт.)	151870	151870
Номинальная стоимость (тыс. руб)	151870	151870
Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб)	163760	163760
Итого уставный капитал	315630	315630

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 1870 тыс.руб.

По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Количество акций выпущенных и полностью оплаченных составляет 151870 тысяч штук.

Все акции обыкновенные и имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

12. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	31419	27704
Долговые и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Средства в других банках	0	0
Средства, размещенные в Банке России	1356	1035
Корреспондентские счета в других банках		
Депозиты «овернайт» в других банках		
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам		
Прочие по учетным векселям	0	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого процентных доходов	32775	28739
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц		
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде		
Срочные вклады физических лиц	-2690	-2369
Срочные депозиты банков		
Средства, привлеченные от Банка России		
Депозиты «овернайт» других банков		
Текущие (расчетные) счета		
Корреспондентские счета других банков		
Прочие		

Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Обязательства по финансовой аренде		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого процентных расходов	-2690	-2369
Чистые процентные доходы(чистые процентные расходы)	30085	26370

13. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	3335	3552
Комиссия по кассовым операциям	3511	4605
Комиссия по приему коммунальных платежей	1004	1524
Комиссия по операциям с ценными бумагами		
Комиссия по операциям доверительного управления		
Комиссия по выданным гарантиям	397	233
Комиссия за переводы	1477	1992
Прочие	974	598
Итого комиссионных доходов	10698	12504
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-1480	-1590
Комиссия по кассовым операциям		
Комиссия за инкассацию	-146	-131
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие	-20	-22
Итого комиссионных расходов	-1646	-1743
Чистый комиссионный доход (расход)	9052	10761

14. Прочие операционные доходы

	2012 год	2011 год
Дивиденды		
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	0	0
Доход от субаренды	0	0
Отрицательный гудвил, признанный как доход 41,12	0	0
Доход от выбытия основных средств		9
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
Доход от реализации продукции, услуг (техобсл. счета)	19	0

Аренда сейфов		
Сдача имущества в аренду	1171	688
Итого прочих операционных доходов	1190	697

15. Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2012 год	2011 год
Расходы на персонал		17486	16451
Амортизация основных средств	14	2389	2243
Обесценение стоимости основных средств	14		
Восстановление обесценения основных средств	14		
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14		
Коммунальные услуги		2267	2091
Расходы по операционной аренде (основных средств)		4691	4358
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		4948	4694
Расходы по страхованию		163	
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4149	4255
Снижение стоимости долгосрочных активов (или групп выбытия) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	16		
Прочие (должны быть не более 5%)		3605	1583
Итого административных и прочих операционных расходов		39698	35675

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3682 тысяч рублей (2011г: 3837 тысяч рублей).

16. Расходы по налогу на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2012 год	2011 год
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(551)	(454)
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц; - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	92	(196)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(459)	(650)

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

	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	2642	3887
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2012 г 20 %, 2011 г 20%)	(528)	(777)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой		

налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(7441)	(17055)
- расходы, не принимаемые к налогообложению	9101	16128
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(459)	(650)

17. Управление капиталом

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 г. сумма капитала, управляемого кредитной организацией составляет 288321 тыс.руб. (2011 г. - 287344 тыс. руб.), контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе.

Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне 10%.

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

	2012 год	2011 год
Основной капитал	160209	159384
Дополнительный капитал	128112	127960
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	288321	287344

В течение 2011 и 2012 гг. кредитная организация соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

18. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется на постоянной основе в отношении: кредитного риска, рыночного, валютного, риска процентной ставки, ликвидности, географического, операционного.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового риска.

Кредитный риск

Мониторинг такого риска осуществляется на регулярной основе с периодичностью согласно кредитной политике, кроме того возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Управление кредитным риском осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях снижения рисков кредитной организацией устанавливаются стандартные унифицированные

требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным кредитной организацией средствам. Обеспечением по кредитам могут быть — недвижимость, ценные бумаги, разное оборудование, материалы, права по контрактам и личная собственность. В залог кредитной организацией может быть принято несколько видов обеспечения. К кредитному риску по внебалансовым финансовым инструментам кредитная организация применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Географический риск

Географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года предоставлен с контрагентами банка только на территории России.
За 31 декабря 2012 года — также только на территории России.

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска кредитная организация устанавливает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

1. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
2. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка

	За 31 декабря 2012 г.				За 31 декабря 2011 г.			
	Денежны е финан- совые активы	Денежны е финан. обязате- льства	Произво- д. Финансо- вые инст- рументы	Чистая балансо- вая позиция	Денежны е финан- Активы	Денежны е финан- обязател- ства	Произво- д. Финансо- в инструме- нты	Чистая балансов- ая позиция
Рубли	300229	125713		174516	254420	82104		172316
Доллары США	81			81	66	23		43
Евро	219	2		217	70			70
Прочие								
Итого:	300529	125715		174814	254556	82127		172429

Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года - Российские Рубли - 174516, Доллары США - 81, Евро - 217, Итого: 174814.

Операционный риск

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

Приостановка функционирования системы внутреннего контроля может нанести вред репутации, иметь правовые последствия и привести к финансовым потерям.

В целях минимизации операционного риска кредитная организация управляет операционным риском и обеспечивает соблюдение внутренних регламентов и процедур.

Система внутреннего контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требованиям по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Кредитная организация подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Кредитная организация 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.

Приведенная ниже таблица показывает значения нормативов за 31 декабря 2012 г.

	Норматив	за 31.12.2012 г.	за 31.12.2011г.
Норматив мгновенной ликвидности, норма 15%	H2	133,9	199
Норматив текущей ликвидности, норма 50%	H3	136,8	201,80
Норматив долгосрочной ликвидности, норма 120%	H4	8,7	10,30

Кредитная организация ведет контроль за соблюдением значений экономических нормативов на ежедневной основе.

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

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012 г.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты	117471					117471

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3331					3331
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданный без прекращения признания						
Средства в других банках						
Кредиты и дебиторская задолженность		5425	76940	84745		167110
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания						
Прочие финансовые активы	1194				11123	12317
Итого финансовых активов	121996	5425	76940	84745	11123	300229
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
Средства клиентов	87076		669	31768		119513
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги				1811		1811
Прочие заемные средства						
Прочие финансовые обязательства	4389					4389
Итого финансовых обязательств	91465		669	33579		125713
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	30531	5425	76271	51166	11123	174516
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	30531	35956	112227	163393	174516	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». Просроченные активы относятся в колонку «более 5 лет». Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и

процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления кредитной организацией. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности

Кредитной организации и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Правой риск

Правой риск у кредитной организации может возникнуть вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных, правовых актов при осуществлении деятельности, а также несовершенства правовой системы, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Условные обязательства

Судебные разбирательства

На дату составления отчетности кредитная организация не вовлечена в судебные разбирательства. Исходя из собственной оценки и рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство считает, что разбирательства, которые могли бы иметь место за отчетный период не привели бы к существенным убыткам банка и, соответственно, не было принято решение о формировании резерва по данным разбирательствам.


Заложенные активы

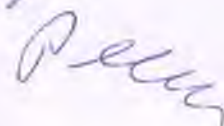
За 31 декабря 2012 г. кредитная организация не имела активов, выступающих в качестве обеспечения.

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

Существенных событий после отчетной даты, которые могли бы повлиять на финансовый результат не было. Финансовая отчетность утверждена Советом директоров 25 июня 2013 г.




М.П. Свиткин


А.В. Ревенко

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 32 стр.

Генеральный директор
ЗАО «Донаудит Финансовые
рынки»

 О.Г. Гольдберг

29 марта 2013 г.

