

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

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО КБ «Уздан» (головного офиса) и 2-х его филиалов.

Коммерческий банк «Уздан» (ООО) (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в 1994 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью по законодательству Российской Федерации. В июне 1998 года Банк изменил свою организационно-правовую форму, став обществом с ограниченной ответственностью. Запись в Единый государственный реестр юридических лиц зарегистрированных до 01 июля 2002 года внесена 21 августа 2002года за Основным Государственным Регистрационным номером **1020500000168**.

Банк работает на основании лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации от 09.11.2001 г. №**2672** на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных средств во вклады от своего имени и за свой счет;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам, в том числе банков корреспондентов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату, в случае

отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи, на одно физическое лицо в размере 100% возмещения по вкладам, размер которого не превышает 700 тысяч рублей. До 1 октября 2008 года 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышал 100 тысяч рублей, и 90% возмещения, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей.

Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу:

Россия, Республика Дагестан г. Махачкала, проспект И.Шамиля, 1 «б».

Среднее количество работающих за отчетный период было 47 сотрудников.

Банк, является самостоятельным и не зависимым по отношению к какой либо компании.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация Республика Дагестан.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в Республике Дагестан.

В первом полугодии 2012 года объем ВВП увеличился на 4,5%. Экономический рост преимущественно был обусловлен повышением внутреннего спроса. В январе - сентябре темп прироста ВВП, по оценкам, составил около 4%.

Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг в январе - сентябре 2012 года выросли, по оценке, на 6,8%. Объем инвестиций в основной капитал превысил уровень соответствующего периода предыдущего года на 7,2% (в январе - сентябре 2011 года - на 5,0%).

В условиях роста экономики численность занятого населения увеличивалась. Уровень безработицы в сентябре 2012 года составил 5,2% экономически активного населения (6,0% годом ранее).

На фоне высоких мировых цен на энергетические товары повышались доходы бюджета, при этом улучшалась равномерность расходования бюджетных средств в течение финансового года. В результате профицит федерального бюджета в январе - сентябре 2012 года составил 1,4% ВВП (в январе - сентябре 2011 года - 2,9% ВВП).

В январе - мае 2012 года продолжалось замедление инфляции, начавшееся в середине 2011 года (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года). В июне она начала расти, и в сентябре превысила верхнюю границу целевого ориентира на 2012 год (5 - 6%).

По оценке, выпуск товаров и услуг находился вблизи потенциального уровня. Рост цен на непродовольственные товары без учета бензина, в наименьшей степени подверженный влиянию волатильных и административных факторов, замедлился; по оценке, темпы их прироста снизились с 5,9% в январе 2012 года до 5,4% в сентябре (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года).

Динамика инфляции на потребительском рынке и базовой инфляции (в % к соответствующему месяцу предыдущего года)

	2009		2010		2011		2012	
	базовая инфля-ция	инфля-ция	базовая инфля-ция	инфля-ция	базовая инфля-ция	инфля-ция	базовая инфля-ция	инфля-ция
Январь	13,8	13,4	7,6	8,0	7,2	9,6	6,0	4,2
Февраль	14,5	13,9	6,3	7,2	7,4	9,5	5,7	3,7
Март	14,8	14,0	5,4	6,5	7,7	9,5	5,5	3,7
Апрель	14,4	13,2	4,8	6,0	8,0	9,6	5,3	3,6
Май	13,6	12,3	4,4	6,0	8,3	9,6	5,1	3,6
Июнь	12,9	11,9	4,3	5,8	8,4	9,4	5,2	4,3
Июль	12,3	12,0	4,3	5,5	8,4	9,0	5,3	5,6
Август	11,7	11,6	4,6	6,1	8,1	8,2	5,5	5,9
Сентябрь	10,8	10,7	5,3	7,0	7,4	7,2	5,7	6,6
Октябрь	9,6	9,7	5,8	7,5	7,2	7,2		
Ноябрь	8,8	9,1	6,2	8,1	6,9	6,8		
Декабрь	8,3	8,8	6,6	8,8	6,6	6,1		

Во второй половине 2011 – начале 2012 года на замедление роста потребительских цен оказывала заметное воздействие благоприятная конъюнктура на внутреннем и мировом аграрных рынках. В апреле 2012 года темпы прироста цен на продовольствие достигли своего исторического минимума (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года), составив 1,2%. Среди продуктов питания плодоовощная продукция была на 29,1% дешевле, чем в апреле 2011 года.

Кроме того, на снижение инфляции повлиял перенос индексации административно регулируемых тарифов с января на III квартал текущего года. В итоге в течение первых пяти месяцев года темпы роста потребительских цен уменьшались, достигнув в апреле – мае минимального значения за весь период наблюдений – 3,6% (по отношению к сопоставимым месяцам прошлого года). Базовая инфляция снизилась с 6,0% в январе до 5,1% в мае.

Однако в мае – сентябре ускорился рост цен на продовольствие. В сентябре 2012 года продукты питания были на 7,3% дороже, чем в сопоставимом месяце предыдущего года (в сентябре 2011 года – на 6,4%).

Непродовольственные товары и платные услуги, включая услуги ЖКХ, подорожали в сентябре 2012 года по отношению к сопоставимому месяцу предыдущего года в меньшей мере, чем в сентябре 2011 года. В целом инфляция возросла до 6,6%, базовая инфляция – до 5,7%.

По итогам 2012 года инфляция может составить около 7% (в 2011 году она составила 6,1%), что связано в основном с ускорившимся ростом цен на продовольственные товары. При этом базовая инфляция ожидается на уровне 6% (в 2011 году она составила 6,6%).

3. Основы представления финансовой отчетности

Составленная финансовая отчетность, соответствует требованиям МСФО и включает все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО КБ «Уздан» (головного офиса) и 2-х его филиалов.

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, используя метод трансформации с внесением корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные примененные корректировки:

- начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО;
- корректировка справедливой стоимости кредитов;
- отражение отложенного налогообложения;
- исключение резервов, созданных по РПБУ;
- исключение из статей прочих активов и обязательств сумм взаимных расчетов с филиалами Банка отраженных в соответствии с РПБУ;

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте в тысячах рублей.

1p125, Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно **132** действующей организации.

Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

8p14,19 Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, в связи с отсутствием операций, соответствующих требованиям новым и измененным МСФО, обязательным к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 и с 1 января 2010 года.

1p39 Банк досрочно не принял новые или пересмотренные МСФО, так как они не влияют на финансовую отчетность Банка, в связи, с чем Банк не вносит изменения в учетную политику.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 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). МСФО (IAS) 27 не повлияет на финансовую отчетность, так как не составляет консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные 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). МСФО (IAS) 28 не повлияет на финансовую отчетность из-за отсутствия ассоциированных и совместных с банком предприятий.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и 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 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) 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 банк 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 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 мнений 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.

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.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с 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 амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "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. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

8р30 По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

8р29 Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

- 1p 117(a) При отражении финансовых инструментов банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.
- 39p9 Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- 39(AG71) Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.
- 39(AG72) Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:
биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.
При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:
последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
фактическая цена последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.
В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.
- 39(AG69) В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.
- 39(AG74) Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие

методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости

финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

39p9

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

- изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.
- 39p9
(AG5-AG8) Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).
- 38p8 Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.
- 39p66 Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.
- 39p9
(AG13) и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.
- 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов
- 39p43, 44,
48, 48A При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового

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

39p38
(AG53-
AG56)
IFRS7p21,
(B5(c))

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются 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 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 так же как она 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 отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

39p9, 46
IFRS7p16

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков банк формирует резервы по средствам в других банках, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

IFRS7B5
(f)

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких

	<p>событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.</p>
IFRS7B5 (f)	<p>Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:</p> <ul style="list-style-type: none"> любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы; у заемщика имеются финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика, которая была получена банком; заемщик рассматривает возможность наступления банкротства; имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
39(Е.4.1)	<ul style="list-style-type: none"> кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
39p59(c)	<ul style="list-style-type: none"> активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу; существует информация об имеющихся случаях нарушений 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, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.
39p63	
39(AG92)	Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.
39p65	<p>Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.</p>
39p63	<p>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.</p>
IFRS7pB5 (d)(ii)	<p>Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.</p> <p>(У банка не было случаев списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва.)</p> <p>Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно</p>

отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

- 39p15,16 Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае
- 39p17 исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего
- 39p18 обязательства.
- (AG37)
- 39p19
- 39p39-40 У Банка отсутствуют финансовые обязательства прекращение признания которых соответствовало бы требованиям МСФО.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

- 1p 117(b) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги
- 1p119 в кассе и на текущих счетах банка, а также
- 7p45 эквиваленты денежных средств, представляющие собой
- 7p6 краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

- 7p45 Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не 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.

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

- 39p9 У банка отсутствуют активы относимые к категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие
- IFRS7 финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по
- p21, справедливой стоимости через прибыль или убыток" при
- (B5(a)) первоначальном признании.
- В 2012, 2011 годах банк не совершал сделки по покупке и продаже ценных бумаг, не является участником рынка ценных бумаг.

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

- IFRS7p21 Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного
- 39p21 выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту
- 39p46 доходность кредитора, рассматриваются как операции по
- 39p37 привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные

- (AG51) бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.
- Банк не осуществлял сделки с ценными бумагами, в том числе сделки продажи с обязательством покупки («репо») и покупки с обязательством продажи (обратное «репо»).**

4.9. Средства в других банках

Банк не предоставлял средства банкам-контрагентам включая Банк России), которые могли бы быть отнесены к производным финансовым активам с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

- 39p9 Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.
- 39p43 Первоначальное признание кредитов и дебиторской
(AG64) задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс
IFRS7p27 понесенные затраты на совершение сделки (то есть
39p50F справедливой стоимости выплаченного или полученного
возмещения).
- 39p46(a) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.
- 39p44 Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с
(AG65) момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.
- Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.11. Векселя приобретенные

- 39p9 У банка отсутствуют векселя которые классифицируются в
39p45, 46 зависимости от целей их приобретения в категории
финансовые активы, оцениваемые по справедливой
стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы,
имеющиеся в наличии для продажи.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

39p9 Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".
Банк не приобретал долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые 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.
У банка отсутствуют в наличии финансовые активы для продажи.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

39p9 Банк не приобретал финансовые активы, не являющиеся
(AG16) производными финансовыми инструментами, с фиксированными или
IFRS7p21, определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения,
(B5(b)) в отношении которых банк имел бы намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

4.14. Ассоциированные предприятия (организации)

1p117(b) У банка отсутствуют ассоциированные предприятия (организации),
1p119 в которых банку принадлежало бы от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность, которых банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

4.15. Основные средства

16p73(a) Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

1p 117(b) У банка отсутствуют активы приобретенные до 1 января 2003 года
119 с тем, чтобы скорректировать их стоимость до эквивалента покупательской способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года.

16p32 У банка отсутствуют здания и земельные участки.

16p31, 39, Частота переоценки зависит от изменения справедливой
40, 41 стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в 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 кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

16p12 Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

16p13 Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием

замененного компонента.

4.16. Инвестиционное имущество

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

1p119 В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые банком.

У Банка отсутствует инвестиционное имущество.

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

IFRS5p6 Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируемые как «предназначенные для продажи», на балансе банка отсутствуют.

4.18. Амортизация

16p6 Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением

16p73(b) следующих норм амортизации:

16p73(c) оборудование	20 % в год
транспортные средства	14 % в год;
охранно-пожарная сигнализация	10 % в год;
сейфы для хранения денег	4 % в год;
прочее оборудование	14 % в год.

16p61 Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

16p52 Амортизация признается даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

16p55 Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

4.19. Нематериальные активы

38p8 К нематериальным активам относятся идентифицируемые

неденежные активы, не имеющие физической формы.
 38p24, Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально
 40,41 оцениваются по стоимости приобретения.
 38p74,88 После первоначального признания нематериальные активы
 отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной
 амортизации и накопленных убытков от обесценения.
 Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные
 сроки полезного использования.
На балансе банка отсутствуют нематериальные активы.

4.20. Операционная аренда

17p33 Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от
 владения объектами аренды не переданы арендодателем
 банку. Общая сумма платежей по договорам операционной
 аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться)
 отражается банком в отчете о прибылях и убытках с
 использованием метода равномерного списания в течение срока
 аренды.

4.21. Финансовая аренда

17p36 Когда банк выступает в роли арендодателя и
 риски и выгоды от владения объектами аренды передаются
 арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как
 дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются
 по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.
 Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально
 отражается на дату возникновения арендных отношений с
 использованием ставки дисконтирования, определенной на дату
 арендной сделки (датой возникновения арендных отношений
 считается дата заключения договора аренды или дата
 подтверждения участниками арендных отношений основных
 положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила
 раньше).
**Банк не является арендодателем и не владеет активами,
 передаваемыми в аренду.**

4.22. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства
 других банков (включая Банк России), прочие заемные
 средства.
 IFRS7p21 Заемные средства первоначально учитываются по справедливой
 39p43,47 стоимости, которая представляет собой сумму полученных
 средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии
 заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а
 разница между суммой полученных средств и стоимостью
 погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение
 периода заимствования с использованием метода эффективной
 ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются
 в отношении депозитов, риски по которым хеджируются
 производными финансовыми инструментами.)
 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 доход от привлечения заемных

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

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

39p9
IFRS7p21

У Банка отсутствуют обязательства, относимые к категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

39p43

Банк не выпускает долговые ценные бумаги такие как: векселя, депозитные сертификаты и облигации.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

39p47

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

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

32p11

32p16A,
16B

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью по закону Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «Об обществах с ограниченной ответственностью». Уставом банка, не предоставлено право участникам на выход из общества путем отчуждения доли обществу. В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Все доли Участников банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет обременительных обязательств по выкупу долей Участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

4.27. Обязательства кредитного характера

39p9

Банк принимает на себя обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой

безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p 78(e)
32p37

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

4.29. Привилегированные акции

IFRS7p21

Банк образован в форме общества с ограниченной ответственностью не выпускает акций.

4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров

32p33, 37

Банк образован в форме общества с ограниченной ответственностью не выпускает акций.

4.31. Дивиденды

10p12
32p35

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

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

4.32. Отражение доходов и расходов

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

39p58
(AG93)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость

снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы за прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.33. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

12p5 Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

12p46 Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

1p 117(b) Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу
1p119 балансовых активов и обязательств в отношении всех временных
12p5 разниц между налоговой базой активов и обязательств и их
балансовой стоимостью в соответствии с финансовой

12p47 отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

12p15 Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

12p24, 34 Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

12p56,37 Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

12p74 Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.34. Переоценка иностранной валюты

21p8,9 Статьи, включенные в финансовую отчетность банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк ("функциональная валюта").

21p17,18 Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления финансовой отчетности.

21p21 Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

21p22 Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

21p28 Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

21p23,31 Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

21p28 Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рублей за 1 доллар США), 40.2286 рублей за 1 евро (2011 г. 41,6714 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

39p9 Производные финансовые инструменты представляют собой
(AG12A) финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно
IFRS7p21 следующим требованиям:
(B5(a)) их стоимость меняется в результате изменения базисной
переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной
эта переменная не относится специфически к одной из сторон
по договору;
для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций
или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
расчеты по ним осуществляются в будущем.
**У Банка отсутствуют финансовые инструменты классифицированные
как производные финансовые инструменты и инструментов
хеджирования.**

4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

1p Банк не заключал договоры с третьими лицами - клиентам
117(b) (агентские, доверительного управления и иные аналогичные
договоры.

4.37. Взаимозачеты

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

4.38. Учет влияния инфляции

29p15,19 До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской
экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно,
банк применял МСФО (IAS) 29 Финансовая отчетность в
гиперинфляционной экономике (далее - МСФО (IAS) 29).
Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в
том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая
компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения
за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих
индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в
последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной
пересчитанной стоимости.
29p11 Суммы корректировок были рассчитаны на основании
коэффициентов пересчета, основанных на индексах
потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ),
опубликованных Федеральной службой государственной
статистики (до 2004 года - Государственный комитет
Российской Федерации по статистике), и в соответствии с
индексами, полученными из других источников за периоды до
1992 года.

4.39. Оценочные обязательства

37p10 Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое
обязательство, неопределенное по величине или с не
определенным сроком исполнения.
1p Оценочные обязательства признаются при наличии у банка
117(b) условных обязательств (правовых или вытекающих

1p119 из сложившейся деловой практики), возникших до конца
37p14 отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ
117(b) работниками банка, а расходы, связанные с
1p119 начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

19p11 Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.41. Отчетные сегменты

Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации. Головной офис и филиалы предоставляют банковские услуги в одном субъекте Российской Федерации. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом.
1p117(b) Деятельность банка анализируется в целом и не распределяется по отчетным сегментам.

4.42. Операции со связанными сторонами

24p9 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

1FRS7p12 Банк не применял изменения в учетной политике и не производил
8p42 ретроспективный пересчет, равно, как и переклассификацию статей в финансовой отчетности по причине отсутствия
1p39 необходимости принятия новых либо пересмотренных международных стандартов как не влияющих на суммы,

приведенные в отчете о финансовом положении за предыдущий период, в связи, с чем данные на начало предыдущего периода неизменны.

5. Денежные средства и их эквиваленты

		тыс. рублей	
7p45 IFRS7p		2012г.	2011г.
1p77	Наличные денежные средства	16372	68830
	Остатки по счетам в Банке России, (кроме обязательных резервов)	283525	284691
	Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	5458	3688
	Резерв	(5)	(5)
Итого денежных средств и их эквивалентов		305350	357204

7p48 Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, **IFRS7p6** на счетах в региональном банке Центрального Банка РФ и кредитных организациях.

Средства находящиеся в банке ОАО «Диалог-Оптим» в сумме 5 тысяч рублей в связи с конкурсным управлением отнесены к 5 группе риска по ним создан резерв на возможные потери в размере 100 % - 5 тысяч рублей.

(B1) Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций. Центральный Банк Российской Федерации, в соответствии с законодательством в целях регулирования общей ликвидности банковской системы устанавливает размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам Банка. Депонирование обязательных резервов осуществляется на отдельных банковских счетах, **возможность Банка изъять такие средства, ограничена действующим законодательством. Эти денежные средства не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. 7p34,36,** Сумма обязательных резервов на конец дня 31 декабря 2012 года 2011 года

37 составила 3611 тысяч рублей (2011 год - 3294 тысяч рублей). Указанные денежные средства не подвержены риску.

7p43 Банк не проводил инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

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

39p9 В отчете о финансовом положении отсутствуют активы относимые к категории **IFRS7p8 (a)** 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.

7. Средства в других банках

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

IFRS7p8 Банк не предоставлял кредиты и не размещал средства в депозиты в Банке **(с)** России и других банках, не заключал договоров «обратного репо» с другими банками.

39p43 В отчете о прибылях и убытках отсутствует прибыль, от предоставления **(AG64)** средств другим банкам.

39p63

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность на конец дня 31 декабря 2012 года представлена в виде выданных кредитов на основании заключенных кредитных договоров клиентам Банка юридическим и физическим лицам.

1p77		2012г.	2011г.
IFRS7p6	Кредиты субъектам малого предпринимательства	22217	30235
	Кредиты коммерческим, негосударственным		
	Предприятиям	76795	63430
	Кредиты физическим лицам - потребительские	39713	35243
	кредиты		
	Кредиты государственным и муниципальным		
	Организациям	680	180
	Дебиторская задолженность		39
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	139405	129127
IFRS7p20 (е)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	21008	9259
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	118397	119868

Сумма резерва под обесценение кредитов основывается на оценке данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течении 2012 года:

37p84 IFRS7p20 (е)	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты коммерческим негосударственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	27	2374	1505	4	3906
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года	10960	7231	52650	4	70841
	8762	5742	53021	(4)	67525
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	2198	2434	4627	0	9259
Отчисления в резерв	400	7152	100158		107710
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года	698	4595	90133		95676
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	1550	4937	14521	0	21008

IFRS7p34 (с) Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

Примечание - 2012г. 2011г.

Дебиторская задолженность (по процентам по ссудам)

39

Итого дебиторской задолженности

39

Далее представлена структура кредитов задолженности Банка по отраслям экономики:

IFRS7p34	2012г.		2011г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	32404	23,2	30246	23,4
Обрабатывающее производство				
прочих неметаллических изделий	16305	11,7	16580	12,8
Сельское хозяйство	1734	1,3	700	0,6
Строительство	45704	32,8	41400	32,1
Частные лица	39726	28,5	35232	27,3
Прочие	3532	2,5	4930	3,8
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	139405	100	129088	100

IFRS7p33 (B7-B8) На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 115 заемщиков (2011 г.-115 заемщиков). Совокупная сумма всех кредитов составляет 139405 тысяч рублей (2011г.- 129088 тысяч рублей) или 99,9 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

IFRS7p36(b)	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты коммерческим негосударственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты		8006	8825		16831
Кредиты, обеспеченные:					
Недвижимостью	21917	25630	34550		82097
Оборудованием и транспортными средствами	300	6077	34100		40477
Прочими активами					
Поручительствами и банковскими гарантиями					
Итого кредитов и дебиторской задолженности	22217	39713	77475		139405

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

IFRS7p36(b)	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты коммерческим негосударственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты		6495	1500	39	8034
Обеспеченные:					
Недвижимостью	30246	24755	21480		76473
оборудованием и транспортными средствами		3688	40630		44318
прочими активами		294			294
поручительствами и банковскими гарантиями	-				
Итого кредитов и дебиторской задолженности	30246	35232	63610	39	129127

ООО КБ «УЗДАН»

финансовая отчетность

IFRS7 Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности
p36-37 в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p36-37	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты коммерческим негосударственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные: (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет) (крупные новые заемщики) (кредиты субъектам Среднего предпринимательства) (кредиты субъектам Малого предпринимательства)	1800	18612	1367		21779
Итого текущих и необесцененных	1800	18612	1367		21779
Индивидуально обесцененные:	20417	21101	76108		117626
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	22217	39713	77475		139405
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1550	4937	14521		21088
Итого кредитов и дебиторской задолженности	20667	34776	62954		118397

Просроченных кредитов по состоянию за 31 декабря 2012 года нет.

IFRS7 Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности
p36-37 в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7p36-37	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты коммерческим негосударственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:		8613	1930	20	10563
Итого текущих и необесцененных		8613	1930	20	10563
Индивидуально обесцененные:	30246	26619	61680	19	118564
Итого индивидуально обесцененных	30246	26619	61680	19	118564
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	30246	35232	63610	39	129127
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	2198	2434	4627		9259

задолженности

Итого кредитов и дебиторской задолженности	28048	32798	58983	39	119868
--	-------	-------	-------	----	--------

Просроченных кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года нет.

IFRS7p33 Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможности реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены ; которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

IFRS7p8 (d) У Банка отсутствуют финансовые активы, классифицируемые как

IFRS7p6 (b1) имеющиеся в наличии для продажи.

IFRS7p14 Банк не вкладывал денежные средства в государственные долговые обязательства, обязательства Банка России и другие ценные бумаги, кроме того, Банку не передавались ценные бумаги в качестве обеспечения по кредитам.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

1p77 У Банка отсутствует деятельность по вложениям в долговые финансовые

IFRS7p8 (b) активы,

IFRS7p14 так же отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве залога, такие как:

Российские государственные облигации;
Муниципальные облигации;
Облигации Банка России;
Корпоративные облигации;
Векселя.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

28p37 Банк не инвестировал денежные средства в ассоциированные организации, не имеет долей у организаций, действующих в соответствии с российским законодательством в форме обществ с ограниченной ответственностью.

12. Инвестиционное имущество

У Банка отсутствует инвестиционная недвижимость, банк не приобретал основные средства для передачи в аренду.

40p75 (b) Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество.

13. Основные средства и нематериальные активы

16p73 Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной

38p118 до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации. При первоначальном признании основные средства оценены по цене покупки.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования (линейный метод) и ставки начисления амортизации, использовавшиеся Банком в соответствии с РПБУ, поэтому для приведения суммы амортизации в соответствии с МСФО потребовались соответствующие корректировки.

Нематериальных активов на балансе банка нет.

Движение основных средств за отчетный и предшествующий отчетному периоду было следующим:

(в тысячах рублей)

1p 78(a)	Компьютерное	Легковой	
16p60	и офисное	автотран	Всего

		оборудование		спорт	
16p73 (e)	Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		731	214	945
16p73 (e)	Поступления		138		138
16p73 (e)	Выбытия			(262)	(262)
16p73 (e)	Амортизация по выбывшим			256	256
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления	30	(305)	(113)	(418)
16p73 (e) 38p188 (e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	31	564	95	659
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года	31	1384	817	2201
	Накопленная Амортизация		(820)	(722)	(1542)
16p73 (e)	Балансовая стоимость за декабря 2010 года	31	564	95	659
16p73 (e)	Поступления		95		95
16p73 (e)	Выбытия		40		40
16p73 (e)	Амортизация по выбывшим		40		40
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления	30			
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	31	1439	817	2256
	Накопленная Амортизация		(866)	(803)	(1669)
16p73 (e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	31	573	14	587
16p73 (e)	Поступления			300	300
16p73 (e)	Выбытия		83		83
16p73 (e)	Амортизация по выбывшим		83		83
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления	30			
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	31	1439	1117	2556
	Накопленная амортизация		(1044)	(862)	(1906)
16p73 (e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	31	395	255	650

14. Прочие активы

В статью прочие активы включены только нефинансовые активы и представлены в виде предварительной оплаты услуг, переплат налогов (кроме налога на прибыль) выплата социального характера и другие.

1p77	(в тысячах рублей)	
	2012г.	2011г.
Предоплата за услуги	14	23
Будущие расходы	69	59
Выплаты по социальному страхованию	121	118
Прочие	39	226
Резерв под обесценение прочих активов	(1)	(1)
Итого прочих активов	242	425

Резерв под обесценение прочих активов представлен в виде следующей таблицы
(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2010	291
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение 2011 года	210
Восстановление резерва под прочие активы в течение года	500
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011г.	1
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение 2012 года	951
Восстановление резерва под прочие активы в течение 2012 года	833
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012г.	119

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

В составе активов Банка отсутствуют активы, отнесенные к категории «долгосрочные активы, удерживаемые для продажи» (группа выбытия). Банк не планирует в ближайшее время выводить из эксплуатации и продавать имеющиеся активы.

16. Средства других банков

За 31 декабря 2012 года средства других банков в сумме **51** тысяч рублей находились на корреспондентских счетах (2011 год – 51 тысяч рублей).

1p77	2012г.	2011г.
IFRS7p8		
f) Корреспондентские счета других банков	51	51
Итого средств, других банков	51	51

Банк не привлекал средства от других банков в депозиты либо в виде кредитов, в том числе от Банка России.

17 Средства клиентов

Средства клиентов представлены в виде таблицы:

	(в тысячах рублей)	
	2012г.	2011г.
Государственные коммерческие организации	888	1037
текущие (расчетные счета)	888	1037
Прочие юридические лица	199844	262876
текущие (расчетные счета)	199844	262694
Прочие счета юридических лиц	0	182
Физические лица:	10538	14125

ООО КБ «УЗДАН»
финансовая отчетность

Предприниматели без образования	2371	3065
Вклады до востребования	892	917
Срочные вклады	5289	7748
Прочие счета физических лиц	1986	2395
Итого средства клиентов	211270	278038

Далее распределены средства клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34	2012г.		2011г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	160763	76,1	235373	84,7
Оптовая торговля	2042	1,0	9512	3,4
Транспорт	624	0,3	2185	0,8
Предоставление прочих видов услуг	9627	4,6	2487	0,9
Образование	86	0,1	251	0,1
Производство минеральных вод	17198	8,1	9548	3,4
Производство изделий из бетона и гипса	3406	1,6	-	-
Деятельность детских лагерей во время каникул	450	0,2	-	-
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	2781	1,3	-	-
Деятельность в области электросвязи	1735	0,8	-	-
Деятельность профсоюзов и общественных объединений	1531	0,7	1079	0,4
Физические лица	10538	5,0	14125	5,1
Прочие виды экономической деятельности	489	0,2	3478	1,2
Итого средств клиентов	211270	100	278038	100

IFRS7p34 (с) За 31 декабря 2012 года Банк имел 537 клиентов (2011г. – 554). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 211270 тысяч Рублей (2011г. – 278038 тысяч рублей).

IFRS7p38 В средствах клиентов отсутствуют депозиты юридических лиц.
IFRS7p6 (B1) В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

39p43 (AG 76, 76A) Банк не признает доходы и расходы в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании финансовых инструментов, т.к. их справедливая стоимость определена не на основе рыночных данных.

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

IFRS7p8 Банк не имеет финансовых обязательств, которые могли бы быть отнесены к категории финансовых обязательств оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и прочих финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги.

IFRS7p6 (B1) Банк не имеет долговых ценных бумаг (векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации другие долговые ценные бумаги).

20. Прочие заемные средства.

IFRS7p8 Банк не имеет на конец 31 декабря 2012 года обязательств, которые

- (f) Банк мог бы отнести к «прочим заемным средствам» (дивиденды к уплате и другие), в отчетном году не привлекал на определенный срок заемные средства от клиентов – юридических лиц.

21. Прочие обязательства.

В статью «прочие обязательства» Банк относит обязательства, такие как кредиторская задолженность и прочие нефинансовые обязательства.

	(в тысячах рублей)	
	2012г	2011г
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	8	5
Вознаграждения персоналу	0	53
Отложенный доход	107	193
Поставщики	3	4
Прочие	130	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	248	255

К налоговым обязательствам относятся текущие налоговые платежи, которые Банк предполагает уплатить в срок, установленный налоговым законодательством Российской Федерации.

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Банк образован в соответствие с российским законодательством в форме общества с ограниченной ответственностью и его уставный капитал сформирован взносами, осуществленными участниками общества физическими лицами наличными денежными средствами в рублях.

1р79,80

Сумма

На 1 января 2009 года	55000
Увеличение номинальной стоимости долей участников:	
за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	12971
за счет внесения дополнительных взносов участниками	14817
сумма корректировки с учетом инфляции	28357
За 31 декабря 2009 года	111145
Увеличение номинальной стоимости долей участников:	
за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	14563
За 31 декабря 2010 года	125708
Увеличение номинальной стоимости долей участников:	
за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	28670
за счет дополнительных денежных взносов	45000
За 31 декабря 2011 года	199378
За 31 декабря 2012 года	199378

- 1р 79(а) Номинальный зарегистрированный уставной капитал Банка до пересчета взносов, сделанных до 1 января 2002 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2012 года составил 171021 тысяч рублей (31 декабря 2011 – 171021 тысяча рублей). За 31 декабря 2012 года зарегистрированный уставный капитал состоит из номинальных стоимостей долей 22 участников – физических лиц (2011

год 22 участников - физических лиц).

Участники имеют право на получение дивидендов на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Решение о части прибыли направленной на выплату дивидендов объявляется на годовом общем собрании участников.

24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Отсутствуют прочие компоненты совокупного дохода.

24. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) Чистый процентный доход имеет следующую структуру:

	(в тысячах рублей)	
	2012г.	2011г.
Процентные доходы:		
Кредиты	32058	34457
Итого процентные доходы	32058	34457
Процентные расходы:		
Срочные депозиты юридических лиц	0	37
Вклады физических лиц	566	517
Итого процентные расходы	566	554
Чистые процентные доходы	31492	33903
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(12152)	(6294)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	19340	27609

25. Комиссионные доходы и расходы

	(в тысячах рублей)	
18p35 (b) (c)	2012г.	2011г.
IFRS7p20 Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным операциям	6781	3350
Комиссия по кассовым операциям	8283	5938
Комиссия за открытие и ведение счетов	75	128
Комиссия по операциям инкассации	62	41
По другим операциям	122	12
Итого комиссионных доходов	15323	9469
IFRS7p20 Комиссионные расходы:		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	63	43
Комиссия за услуги по переводам	1	35
Итого комиссионных расходов	64	78
18p35 (b) Чистый комиссионный доход (расход) (ii)	15259	9391

26. Прочие операционные доходы	2012г.	2011г.
Доходы прошлых лет по прочим хозяйственным операциям	0	2
Другие доходы, относимые к прочим	11	26
От реализации ОС	0	12
Итого прочих операционных доходов	11	30

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

IFRS7p20 (a) (i) Данных нет.

28. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток IFRS7p20(a)(i) Данных нет.

29. Административные и прочие операционные расходы

Состав административных и прочих операционных расходов представлен ниже:

		Примечание	2012г.	2011г.
36p126(a)	Расходы на персонал		12875	10867
	Амортизация основных средств	14	211	271
	Расходы, связанные с эксплуатацией имущества, включая коммунальные услуги:		1633	1590
	ремонт основных средств		77	58
	содержание основных средств, включая коммунальные расходы		482	411
	расходы по операционной аренде (основных средств)		810	830
	расходы по списанию стоимости материальных запасов		236	250
	плата за право пользования объектами интеллектуальной собственностью		28	41
	Организационные и управленческие расходы:		857	1872
	подготовка кадров		52	524
	служебные командировки		38	26
	профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)		735	1302
	реклама		8	0
	прочие налоги, за исключением налога на прибыль		24	20
	Другие расходы		287	43
	(спортивные мероприятия, благотворительность)			
	Прочие операционные расходы		183	
Итого административных и прочих операционных расходов			16046	14643

Расходы на содержание персонала включают:

расходы за оказанные услуги на основе полного рабочего дня на постоянной основе в виде заработной платы;

оплаты ежегодного отпуска;

премий, а так же установленные законодательством Российской Федерации взносы на социальное обеспечение в Государственную пенсионную систему, фонд социального страхования, фонд медицинского страхования, рассчитанным как процент от заработной платы в размере 2972 тысяч рублей (2011г.: 2740 тысяч рублей). Данные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующие выплаты.

30. Налог на прибыль

30. Налог на прибыль

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

12p80,81	2012г.	2011г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	3802	4634
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(47)	(77)

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3755	4557
--	------	------

12p81(d) Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011г.: 20%).

12p61A, 81(g)(i)

в рублях

31 декабря 2012 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках
--------------------	--

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:

236798

Амортизация основных средств

17226

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

219690

Процентные доходы по кредитам

(118)

Отложенный налоговый актив (20%)

47360

в рублях

31 декабря 2011 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках
--------------------	--

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:

385253

Амортизация основных средств

109744

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

275936

Процентные доходы по кредитам

(427)

Отложенный налоговый актив (20%)

77050

12p46-48 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли

12p81(d) банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

12p24 Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

31. Прибыль (Убыток) на акцию

33p2,4,5 Банк образован в форме общества с ограниченной ответственностью, не выпускает акции.

32. Дивиденды

1p107 В соответствии с законодательством Российской Федерации и Устава Банка в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 178373 тысяч рублей (2011 г.: 18268 тысяч рублей).

В 2012 и 2011 годах дивиденды участниками Банка к выплате не объявлялись.

33. Сегментный анализ

IFRS8p2 По экономическим признакам деятельность осуществляется в банковском секторе, в субъекте Российской Федерации. Банк не имеет дочерних предприятий, не имеет долговых либо долевых инструментов обращающихся на открытом рынке.

IFRS8p3 Банк не обязан применять МСФО (IFRS) 8. Руководство Банка анализирует деятельность Банка в целом по Банку, без разделения на сегменты.

34. Управление рисками

IFRS7p33 Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим Собранием Участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

IFRS7p36 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

IFRS7p36 Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой

(а) стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

(б) Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Банк создал кредитный комитет, который утверждают кредитные лимиты на заемщиков.

Заседания Комитета проходят ежемесячно. Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, представлены в примечании 8.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Информация об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита представлена в примечании 8.

IFRS7 Валютный риск

(B23-

B24)

Банк не подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах по причине отсутствия денежно-финансовых активов и обязательств в иностранной валюте, в том числе Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Отсутствуют валютные производные финансовые инструменты.

IFRS7 Рыночный риск

p40-42 Банк не подвержен рыночному риску по причине отсутствия деятельности на рынке ценных бумаг, отсутствия производных финансовых инструментов, активов в иностранной валюте.

IFRS7 Риск процентной ставки

p31, Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных

33(a) процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств Банка.

33(a) Целью правления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

FRS7p39 Риск ликвидности

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

IFRS7p33 Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую

(b), преимущественно из собственных средств, средств юридических лиц, вкладов

(B11F) физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Дополнительным источником ликвидности также служат остатки на счетах "НОСТРО". Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2012 составил **145,57%** (за 31 декабря 2011 года данный норматив составил **130,75 %**);

норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2012 года составил **150 %** (за 31 декабря 2011 года данный норматив составил **131,31%**);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2012 года составил **11,85%** (за 31 декабря 2011 года данный норматив составил **12,32%**).

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

IFRS7p39(a); (B11, B11E)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	305355					305355
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3611					3611
Кредиты и дебиторская задолженность	4126	12184	101877	210		118397
Итого финансовых активов	313092	12184	101877	210		427363
Обязательства						
Средства других банков	51					51
Средства клиентов	205981	2128	3161			211270
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Итого финансовых обязательств	206032	2128	3161			211321
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	107060	10056	98716	210		216042

за 31 декабря 2011 года
IFRS7p39(a); (B11, B11E)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	357204					357204
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3294					3294
Кредиты и дебиторская задолженность	1347	2526	82629	33366		119868
Итого финансовых активов	361845	2526	82629	33366		480366
Обязательства						
Средства других банков	51					51
Средства клиентов	270290	4678	2900	170		278038
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Итого финансовых обязательств	270341	4678	2900	170		278089
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	91504	-2152	79729	33196		202277

У Банка отсутствуют просроченные активы и обязательства.

Операционный риск

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

соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

35. Управление капиталом

IFRS7p33 Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

1p134 соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 214430 тысяч рублей (2011 год: 198907 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

1p135 В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10% (11%). В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	(в тысячах рублей)	
	2012 год	2011 год
Основной капитал	198912	180644
Дополнительный капитал	15539	18402
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	21	139
Итого нормативного капитала	214430	198907

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

36. Условные обязательства

37p86(a) Судебные разбирательства

В 2012 и 2011 годах в ходе текущей деятельности отсутствовали иски судебных органов в отношении Банка.

37p84 По этой причине по состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

37p86(a) Налоговое законодательство, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении таких операций.

16p74 По состоянию за 31 декабря 2012 года Банка не имел договорных обязательств капитального характера.

17p35 Обязательства по операционной аренде

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

От 1 до 5 лет	47300
Итого обязательств по операционной аренде	47300

37p86 Обязательства кредитного характера.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у банка нет обязательства кредитного характера:

- по предоставлению средств, клиентам по мере необходимости;
- по предоставлению кредитных линий;
- по выдаче гарантий, гарантийных аккредитивов и т.д.

IFRS7p14 По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы,

- (а) переданные в залог в качестве обеспечения.

37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

IFRS7p31 У Банка отсутствуют валютные (и прочие) производные финансовые инструменты которые обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Хеджирование справедливой стоимости

IFRS7 У Банка отсутствуют финансовые статьи, хеджируемые от риска изменения справедливой стоимости (ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, привлеченные депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги) с фиксированной процентной ставкой.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

IFRS7p27 У банка отсутствуют финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости такие как:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли;
 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы - выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи";
 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	Приме- чание	2011 % в год	2011 % в год
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Кредитование субъектов малого предпринимательства		17	22
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		21	22
Кредиты коммерческим, негосударственным организациям		18	18

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в

результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

39. Передача финансовых активов

IFRS У банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые
7p42D(b,c) по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
нет в наличии финансовых активов для продажи и удерживаемых до
погашения, переданных без прекращения признания.

40. Операции со связанными сторонами

1p 138(c) При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связными сторонами
24p9 принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений,
а не только их юридическая форма.

24p12 Банк независимая организация, является головной для своих филиалов.

24p4 В отчетном году в ходе своей обычной деятельности банк не проводил
операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом а
также с другими связанными сторонами. Дочерних и ассоциированных организаций у
банка нет.

41. События после отчетного периода

10p21 В 2011 году Общее годовое собрание участников не объявляло о выплате
дивидендов.

IFRS3 Событий после отчетного периода, которые могут оказать

pB66 существенное влияние на финансовую отчетность Банка, так же не

10p22 наступало.

43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

1p122 Банк не включает параграфы данного примечания по причине отсутствия
финансовых инструментов, к которым применимы параграфы примечания.

FRS7p37 Убытки от обесценения по кредитам Банк анализирует состояние каждого
кредита в отдельности на постоянной основе, и возможные уменьшения денежных потоков
по отдельным кредитам могут быть не существенны для финансовой отчетности.