

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

1p 138 (b)

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО КБ «ПрестижКредитБанк», ее совместных и ассоциированных предприятий (организаций). ООО КБ «ПрестижКредитБанк» организация создана в форме общество с ограниченной ответственностью. ООО КБ «ПрестижКредитБанк» работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1994 года. Основным видом деятельности ООО КБ «ПрестижКредитБанк» являются банковские операции на территории Российской Федерации.

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание по поручению юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица на производственные и торгово-посреднические нужды, а также физических лиц на потребительские нужды;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады («до востребования» и на определенный срок).
- срочные переводы физических через системы денежных переводов:
 - «Юнистрим»;
 - «Migom»;
 - «Контакт»;
 - «Близко»;

ООО КБ «ПрестижКредитБанк» участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным [законом](#) от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Кредитная организация имеет два филиала и один доп. офис в Российской Федерации, зарубежных филиалов нет.

– Махачкалинский филиал ООО КБ «ПрестижКредитБанк»
ул. Батырая 144

– Московский филиал ООО КБ «ПрестижКредитБанк»
ул. Палиха 14/33, стр.1, стр.2

Дополнительный офис расположен в г. Даг.Огни по адресу:
– доп. Офис ООО КБ «ПрестижКредитБанк»
ул. Калинина, 1

1p 138 (a)

ООО КБ «ПрестижКредитБанк» зарегистрирована по следующему адресу:
368600, РД, г.Дербент, пер. Чапаева, 23а

Фактическое местонахождение кредитной организации по адресу:
368600, РД, г.Дербент, пер. Чапаева, 23а

Основным местом ведения деятельности кредитной организации является г.Дербент.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2012 год составила 45 человек (за 2011 год – 43 человек).

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою

Республика Дагестан, несмотря на положительные тенденции в экономике остается депрессивным регионом. Ее характеризует низкий уровень развития производства, невысокие доходы населения, дотационный бюджет, наличие высокой доли безработных. Это не может не сказываться на состоянии банковского сектора региона. Дагестан остается одним из высоко дотационных субъектов РФ. Дагестан ежегодно на 80-85 % обеспечивает свою потребность в наличных деньгах за счет централизованных денежных ресурсов. Возвратность денежных средств кассы банков обычно 20-25% Эмиссия увеличивается ежегодно в два раза. Для состояния банковской системы республики Дагестан в 2001-2012 годах было характерно сокращение общего количества действующих кредитных организаций за счет ликвидации проблемных банков, снижения активности по привлечению средств населения. Банки кредитовали либо своих крупных учредителей, либо прибыльно действующие предприятия. Связь с реальным сектором экономики у большинства банков была связана с кредитованием торговых операций. Значительное количество банков занимается только расчетно-кассовым обслуживанием. Расчеты на территории РД и другими регионами через учреждения ЦБ РФ осуществляется электронными и почтовыми платежами. В условиях жесткой конкуренции на рынке оказания банковских услуг, несовершенства законодательной базы в области правовой и фискальной системы в сфере политики и законодательства, а также нормативных документов ЦБ РФ создаются дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Республике Дагестан. Перспективы экономического развития банковской системы в РД во многом зависят от эффективности принимаемых Правительством и Центральным Банком РФ экономических решений. Большинство российских банков с относительно небольшими потерями перенесли первый удар глобального кризиса. Ведущую роль в преодолении банковского кризиса сыграли Центральный банк и Минфин, своевременно предоставившие существенную финансовую помощь отечественному банковскому сектору. Но в условиях кризиса недоверия значительная часть господдержки выплеснулась на валютный рынок, что привело к мощной девальвации российского рубля. Сегодня ситуация на российском валютном рынке стабилизировалась. Многие из тех, кто брал ипотеку в последние годы, оказались в ситуации невозможности продолжения регулярных выплат по кредиту. Никто не предполагал ведь, что мир будет ввергнут в пучину глобального экономического кризиса, и о вероятной потере работы большинство заемщиков не задумывались. Части неплательщиков кредитов повезло: им на помощь пришло государство, повлияв на банки и предоставив отсрочку по ипотеке. Но отсрочка по ипотеке предусмотрена не для всех.

В 2012 году экономическая ситуация в России была стабильной.

По данным Росстата, показатель инфляции не превысил 6,6 %

(в 2011 году – 6,1 %). Рост цен в 2012 году в первую очередь затронул продукты питания, сельхозпродукцию, и ГСМ.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, принимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Еще существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно прилагаемые финансовые отчеты не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, в случае их возникновения будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить. Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

2. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Кредитная

1p
117(a)

организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

ООО КБ «ПрестижКредитБанк» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к _____ (рекомендуется перечислить основные виды корректировок, применимых к данной кредитной организации).

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Переклассификация финансовых активов" кредитная организация (1 января 2008 года) переклассифицировала финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли и "имеющиеся в наличии для продажи".

IFRS7
p12A(b)

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указаны балансовая стоимость и справедливая стоимость (для каждого отчетного периода начиная с 2008 года) всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

за 2012 г. у банка нет.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

за 2012 г. у банка нет.

4.3. Обесценение финансовых активов

за 2012 г. у банка нет.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

за 2012 г. у банка нет.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

7p7

(Банк может относить к эквивалентам денежных средств инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств".)

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

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

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

за 2012 г. у банка нет.

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

за 2012 г. у банка нет.

4.9. Средства в других банках

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

размещений "овернайт";

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

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

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

39p9	<p>Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:</p> <p>тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";</p> <p>тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".</p>
39p43 (AG64) IFRS7p27 39p50F	<p>Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.</p>
39p46 (a)	<p>Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.</p>
39p44 (AG65)	<p>Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.</p> <p>Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".</p>

4.11. Векселя приобретенные
за 2012 г. у банка нет.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
за 2012 г. у банка нет.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
за 2012 г. у банка нет.

4.14. Ассоциированные предприятия (организации)
за 2012 г. у банка нет.

4.15. Основные средства

16p73(a)
1p 117(b)
1p119

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

16p32	<p>Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.</p> <p>(При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика рекомендуется раскрыть информацию о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование метода доходов или метода амортизированной восстановительной стоимости.)</p>
16p33	Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменении в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.
16p31, 39, 40, 41	<p>(Рекомендуется описать применяемые методы оценки.)</p> <p>(Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.)</p>
16p36	(Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.)
16p38	Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.
23p10	(Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)
16p30	На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие любых признаков обесценения основных средств.
16p63	Если такие признаки существуют, кредитная организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.
36p6, 9, 12	Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.
36p6	Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости
36p31	
36p59	
36p60	
36p61	
36p120	

	основных средств.
16p68,71	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. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.
16p13	

4.16. Инвестиционное имущество за 2012 г. у банка нет.

4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи" за 2012 г. у банка нет.

4.18. Амортизация

16p6	Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:
16p73 (b)	Транспортные средства - 85 мес. Компьютеры - 37 мес. Мебель - 73 мес. Банк оборудование - 25 мес. Банковские сейфы - 120 мес. Бытовая техника - 73 мес. Двери бронированные - 241 мес. (Амортизация нематериальных активов требует раскрытия, если представляет собой существенную сумму.)
16p73 (c)	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 кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.
16p58	Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы за 2012 г. у банка нет.

4.20. Операционная аренда

17p33	Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.
17p3	Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.
17p3	(Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)
IFRIC 4	(При определении того, является ли сделка арендой или

содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее – КРМФО (IFRIC) 4.)

4.21. Финансовая аренда за 2012 г. у банка нет.

4.22. Заемные средства

IFRS7p21
39p43, 47

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о 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 за 2012 г. у банка нет.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги за 2012 г. у банка нет.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

39p47

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

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

(Банк, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью в целях классификации долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала или как финансовых обязательств, рекомендуется провести анализ документов и законодательства, определяющих взаимоотношения банка и ее участников при выходе последних из общества.)

Классификация долей участников банка как элементов собственного капитала:

для банка, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

32p11

Уставом банка, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует

32p16A, 16B	<p>доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).</p> <p>для банка, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:</p> <p>В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).</p> <p>Участники банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.</p> <p>Все доли участников банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.</p> <p>Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.</p> <p>Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.</p> <p>Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.</p> <p>Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства:</p>
32p18 (b)	<p>Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении банк определяется его содержанием, а не юридической формой.</p> <p>Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его кредитной организации – эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.</p>
39p9	<p>Банк, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках. Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.</p>

4.27. Обязательства кредитного характера
за 2012 г. у банка нет.

4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

4.29. Привилегированные акции
за 2012 г. у банка нет.

4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров
за 2012 г. у банка нет.

4.31. Дивиденды
за 2012 г. у банка нет.

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.

39p58
(AG93)

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. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.33. Налог на прибыль

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)
1p119
12p5

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том

	периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.
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;
12p39	в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.
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;
12p44	в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.
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.
12p61A(a)	Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.
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 кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность
21p17, 18	представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления финансовой отчетности.
21p53	(Если валюта финансовой отчетности отличается от функциональной валюты, то рекомендуется раскрыть этот факт с указанием функциональной валюты и причины использования другой валюты в качестве валюты финансовой отчетности.)
21p21	Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. (Если банк в соответствии с учетной политикой использует иную методику и источники определения текущего валютного курса для пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, то рекомендуется раскрыть этот факт с описанием такой методики и источников данных.)
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.
21p30 39 (AG83)	Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.
1p 79(b) 21p40	(Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о прочих совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.)
21p22,39	Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.
21p32	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 30,37 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,19 рублей за 1 доллар США) 40,23 рублей за 1 евро (2011 г. 41,67 рублей за 1 евро). (Рекомендуется раскрывать курс всех валют, по которым имеются существенные остатки.) (При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации.) 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
за 2012 г. у банка нет.

4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном Управлении
за 2012 г. у банка нет.

4.37. Взаимозачеты
за 2012 г. у банка нет.

4.38. Учет влияния инфляции
за 2012 г. у банка нет.

4.39. Оценочные обязательства
за 2012 г. у банка нет.

4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p
117(b)
1p119

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

19p11

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. 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. (Если у банка существует собственная схема пенсионного обеспечения или программы опционов сотрудников, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", МСФО (IFRS) 2 "Платеж, основанный на акциях", КРМФО (IFRIC) 14.)

4.41. Отчетные сегменты
за 2012 г. у банка нет.

4.42. Операции со связанными сторонами
за 2012 г. у банка нет.

4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности
за 2012 г. у банка нет.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p 7		2012	2011
	Наличные средства	48425	47632
	Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	138436	131962
1p77	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
	Российской Федерации	410	1112
	других стран		
	Итого денежных средств и их эквивалентов	187271	180706

Остатки денежных средств в сумме 187271 тыс. руб. на 01.01.2013г. не включают сумму 2523 тыс. руб., представляющую собой обязательный резерв перечисленный в ЦБ РФ (на 01.01.2012 г. – 1583 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
за 2012 г. у банка нет.

7. Средства в других банках

(Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным кредитной организацией банкам-контрагентам, включая Банк России. В случае наличия в портфеле кредитной организации приобретенных кредитов рекомендуется соответствующим образом скорректировать положения учетной политики по кредитам и данные примечания.)

1p77

2012 2011

IFRS7p8	-----			
(с)	Кредиты и депозиты в других банках	400	400	
IFRS7p42	Договоры покупки и обратной продажи			
D	("обратное репо") с другими банками			
IFRS7p16	Резерв под обесценение средств в других банках			

	Итого кредитов банкам	400	400	

IFRS7p6	(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с			
(B1)	учетом их характеристик.)			
	Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение			
	средств в других банках за год (по классам, определенным			
	кредитной организацией):			
	При-	2012	2011	
	ме-			
	чение			

IFRS7	Кредиты Дого-	Кредиты Дого-		
p16	и депо- воры	и депо- воры		
37p84	зиты в "обрат-	зиты в "обрат-		
	других ного	других ного		
	банках репо"	банках репо"		

	Резерв под обесценение			
	средств в других банках			
	на 1 января			
IFRS7	Отчисления в резерв			
p20(e)	(Восстановление резерва)			
	под обесценение средств			
	в других банках			
	Средства, списанные как			
	безнадежные			
	Восстановление средств,			
	ранее списанных как			
	безнадежные			

	Резерв под обесценение			
	средств в других			
	банках за 31 декабря			

IFRS7p36-	Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее			
37	приводится информация о качестве средств в других банках			
	в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря			
	2012 года (кредитная организация рассматривает возможность			
	использования внутренней классификации по качеству финансовых			
	активов в отношении кредитного риска при ее наличии):			
	Кредиты Дого-	Договоры Итого		
	и депо- зиты в	"обратно-		
	других	го репо"		
	банках			

Текущие и индивидуально не обесцененные:				
(в 20 крупнейших российских банках)				
(в других российских банках)				
(в крупных банках стран ОЭСР)				
(в других банках стран ОЭСР)				
(в других банках)				
(или альтернативная классификация:				
с рейтингом AAA				
с рейтингом от AA- до AA+				
с рейтингом от A- до A+				
с рейтингом ниже A-				
не имеющие рейтинга				

Итого текущих и необесцененных				

Индивидуально обесцененные (общая сумма):				
с задержкой платежа менее 30 дней				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
с задержкой платежа свыше 360 дней				

Итого индивидуально обесцененных				

Средства в других банках до вычета	400		400	
резерва				

Резерв под обесценение средств в других Банках	0	0
Итого средств в других банках	400	400

IFRS7p36-37 Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии) :

Кредиты и депо- зиты в других банках	Договоры "обратно- го репо"	Итого
--	-----------------------------------	-------

Текущие и индивидуально не обесцененные:
(в 20 крупнейших российских банках)
(в других российских банках)
(в крупных банках стран ОЭСР)
(в других банках стран ОЭСР)
(в других банках)

(или альтернативная классификация:

с рейтингом AAA
с рейтингом от AA- до AA+
с рейтингом от A- до A+
с рейтингом ниже A-
не имеющие рейтинга

Итого текущих и необесцененных

Индивидуально обесцененные (общая сумма):
с задержкой платежа менее 30 дней
с задержкой платежа от 30 до 90 дней
с задержкой платежа от 90 до 180 дней
с задержкой платежа от 180 до 360 дней
с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого индивидуально обесцененных

Средства в других банках до вычета Резерва	400	400
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого средств в других банках	400	400

8. Кредиты и дебиторская задолженность

(Примечание включает кредиты как выданные, так и приобретенные кредитной организацией. Классы кредитов определяются кредитной организацией самостоятельно.)

1p77		2012	2011
IFRS7p8 (c)	Корпоративные кредиты		
IFRS7p6	Кредитование субъектов малого предпринимательства		
	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	149592	139305
	Ипотечные жилищные кредиты		
	Кредиты государственным и муниципальным организациям		
IFRS7p42D	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")		
	Дебиторская задолженность		
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		
IFRS7p20 (e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	67	169
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	149525	139136

IFRS7p33
(с), 34,
(B7-B8)

На отчетную дату 01 января 2013 года Банк имеет 44 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 149525 тысяч рублей. На отчетную дату за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 149525 тысяч рублей (2011 г.: 139136 тысяч рублей).
Географический анализ заемщиков банка за отчетный период не изменился. Все заемщики являются гражданами России.
По сравнению с 2011 г. кредитный портфель за 2012 г. вырос на 7,47 %. Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года составил 67 тыс. руб. а за 31 декабря 2011 года 169 тыс. рублей. Списание кредитов и дебиторской задолженности за счет созданного резерва, и восстановление кредитов по МСФО не производилось.

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты в сумме 149525 тысяч рублей (2011 г.: 139136 тысяч рублей) были фактически обеспечены залогом недвижимости

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

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года

67

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

7636
6738

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года

67

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

IFRS7p34

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы				
Муниципальные органы власти				
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Предприятия торговли				
Транспорт				
Страхование				
Финансы и инвестиции				
Строительство				
Телекоммуникации				
Частные лица	149525	100%	139136	100%
Прочие				
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	149525		139136	

IFRS7
p36 (b)

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
-----------------------	-------------------------	-------------------	--	---------------------------	---------------------------	-------

Необеспеченные кредиты	Кредиты, обеспеченные: требованиями к кредитной организации и денежными средствами обращающимися ценными бумагами недвижимостью оборудованием и транспортными средствами прочими активами поручительствами и банковскими гарантиями	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты жилищные кредиты	Кредиты государственного и муниципального характера	"обратное репо"	свая задолженность	по
Необеспеченные кредиты	Кредиты, обеспеченные: требованиями к кредитной организации и денежными средствами обращающимися ценными бумагами недвижимостью оборудованием и транспортными средствами прочими активами поручительствами и банковскими гарантиями	323066					
Итого кредитов и дебиторской задолженности		323066					

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

Необеспеченные кредиты	Кредиты, обеспеченные: требованиями к кредитной организации и денежными средствами обращающимися ценными бумагами недвижимостью оборудованием и транспортными средствами прочими активами поручительствами и банковскими гарантиями	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты жилищные кредиты	Кредиты государственного и муниципального характера	Договоры "обратное репо"	Дебиторская задолженность	Ито-
Необеспеченные кредиты	Кредиты, обеспеченные: требованиями к кредитной организации и денежными средствами обращающимися ценными бумагами недвижимостью оборудованием и транспортными средствами прочими активами поручительствами и банковскими гарантиями	305031					
Итого кредитов и Дебиторской задолженности		305031					

IFRS7
p36-37 Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

Текущие и индивидуально обесцененные:	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты жилищные кредиты	Кредиты государственного и муниципального характера	Договоры "обратное репо"	Дебиторская задолженность	Ито-
Текущие и индивидуально обесцененные:	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты жилищные кредиты	Кредиты государственного и муниципального характера	Договоры "обратное репо"	Дебиторская задолженность	Ито-

(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	66430
(крупные новые заемщики)	60602
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	
(кредиты субъектам малого предпринимательства)	22560

Итого текущих и Не обесцененных	

Просроченные, но не обесцененные:	
с задержкой платежа менее 30 дней	
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	
с задержкой платежа свыше 360 дней	

Итого просроченных, но не обесцененных	

Индивидуально обесцененные:	
с задержкой платежа менее 30 дней	
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	
с задержкой платежа свыше 360 дней	

Итого индивидуально обесцененных	

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	149592

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	67

Итого кредитов и Дебиторской задолженности	149525

IFRS7 p36-37	Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии) :
	Корпора- Кредиты Потребительские Ипотечные Кредиты Договоры Дебитор- Ито- тивные субъектам тельские ные государ- "обрат- ская го кредиты малого предпринимательства ные жилищные и муниципальным органом и муни- репо" задол- женность ципаль- ным ор- гани- зациям

Текущие и индивидуально не обесцененные:	
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	63930

(крупные новые заемщики)	53845
(кредиты субъектам среднего предпринимательства) (кредиты субъектам Малого предпринимательства)	21530
Итого текущих и необесцененных	
Просроченные, но не обесцененные:	
с задержкой платежа менее 30 дней	
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	
с задержкой платежа свыше 360 дней	
Итого просроченных, но не обесцененных	
Индивидуально обесцененные:	
с задержкой платежа менее 30 дней	
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	
с задержкой платежа свыше 360 дней	
Итого индивидуально обесцененных	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	139305
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	169
Итого кредитов и Дебиторской задолженности	139136

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
за 2012 г. у банка нет.**

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
за 2012 г. у банка нет.**

11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

28p37 В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости
инвестиций кредитной организации в ассоциированные
предприятия (организации) :

28p38	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	82	82

28p23	Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных предприятий (организаций)		
28p39	Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных предприятий (организаций)		
36p12	Чистая доля финансового результата ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения		
28p33	Чистая доля изменений в прочих компонентах совокупного дохода ассоциированных предприятий (организаций)		
	Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий (организаций)		
	Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)		

	Балансовая стоимость за 31 декабря	82	82

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 20YУ года о долях участия кредитной организации в ее основных ассоциированных предприятиях (организациях) и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

28p27, 37 (b)

Название	Итого активов	Итого обяза- тельств	Выручка	Прибыль (Убыток)	Доля участия, %	Страна регистрации

(Ассоциирован- ное предприятие (организация) X)	82					
(Ассоциирован- ное предприятие (организация) Y)						

Итого	82					

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2011 года о долях участия кредитной организации в ее основных ассоциированных предприятиях (организациях) и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

28p27, 37 (b)

Название	Итого активов	Итого обяза- тельств	Выручка	Прибыль (Убыток)	Доля участия, %	Страна регистрации

(Ассоциирован- ное предприятие (организация) X)	82					
(Ассоциирован- ное предприятие (организация) Y)						

Итого	82					

28p40 (a) По состоянию за 31 декабря 2012 г. доля кредитной организации в условных обязательствах ассоциированных предприятий (организаций) составила 82 тысяч рублей (2011 г.: 82 тысяч рублей).

12. Инвестиционное имущество за 2012 г. у банка нет.

13. Основные средства и нематериальные активы

16p73 (Самостоятельно определить группы основных средств и

38p118	нематериальных активов с учетом их характеристик.)							
1p 78(a) 16p60		При- ме- ча- ние	Зда- ния	Офис- ное и ком- пью- тер- ное обо- рудо- вание	Неза- шен- ное строи- тель- ство	Итого основ- ных средств	Нема- тери- аль- ные активы	Ито- го
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года			4019		4019		
	Накопленная Амортизация			851		851		
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2011 года			4019		4019		
16p73(e) (i) 38p118(e) (i) 16p74(b) 38p66, 118(e) (i)	Поступления Капитализированные внутренние затраты на сооружение (разработку) Передачи		12600	391		13051		
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы) , классифицируемые как "предназначенные для продажи" Выбытия			68		68		
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) 16p73(e) (v) 36p126 (a) 38p118(e) (iv) 16p73(e) (vi) 38p118(e) (v) 16p73(e) (iv) 38p118(e) (iii) 16p73(e) (viii) 38p118(e) (vii) 16p73(e) (ix) 38p118(e) (viii)	Амортизационные отчисления Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках Переоценка Влияние пересчета в валюту отчетности Прочее	29	876		876			
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		12660	3466		16126		
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года Накопленная		12660	3466		16126		

	Амортизация		876		876
16p73 (e)	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		12660	3466	16126
16p73 (e) (i)	Поступления		1020		1020
38p118 (e) (i)					
16p74 (b)	Капитализированные внутренние затраты на сооружение (разработку)				
38p66, 118 (e) (i)	Передачи				
16p73 (e) (ii)					
38p118 (e) (ii)					
16p73 (e) (ii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"				
38p118 (e) (ii)	Выбытия		104		104
16p73 (e) (ii)					
38p118 (e) (ii)					
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления	29	319	1054	1373
38p118 (e) (vi)					
16p73 (e) (v)	Отражение величины	29			
36p126 (a)	обесценения в отчете о прибылях и убытках				
38p118 (e) (iv)					
16p73 (e) (vi)	Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках				
38p118 (e) (v)	Переоценка				
16p73 (e) (iv)					
38p118 (e) (iii)					
16p73 (e) (viii)	Влияние пересчета в валюту отчетности				
38p118 (e) (vii)					
16p73 (e) (ix)	Прочее				
38p118 (e) (viii)					
16p73 (e) 38p188 (e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		12341	3328	15669
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года		12341	3328	15669
	Накопленная Амортизация		319	1054	1373
16p73 (e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		12341	3328	15669

14. Прочие активы

1p77 Примечание 2012 2011

IFRS7p38	Инструменты хеджирования справедливой стоимости	37	
	Инструменты хеджирования денежных потоков	37	
	Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	37	

	Итого прочих финансовых активов		

	Предоплата по незавершенному строительству		
	Предоплата за услуги		
	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
	Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		
	Драгоценные металлы		
	Прочие	467	203

	Итого прочих нефинансовых активов		

	Итого прочих активов	467	203

15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность за 2012 г. у банка нет.

16. Средства других банков за 2012 г. у банка нет.

17. Средства клиентов

1p77		2012	2011

	Государственные и общественные организации	6683	40836
	текущие (расчетные) счета		
	срочные депозиты		
	Прочие юридические лица	97793	76048
	текущие (расчетные) счета		
	срочные депозиты		
	Физические лица	17962	9687
	текущие счета (вклады до востребования)		
	срочные вклады	43080	29638

	Итого средств клиентов	165518	156209

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34		2012		2011	
		Сумма	%	Сумма	%

	Государственные органы	6683	4,04	40836	26,14
	Муниципальные органы власти				
	Предприятия нефтегазовой промышленности				
	Предприятия торговли				
	Транспорт				
	Страхование				
	Финансы и инвестиции				
	Строительство	97793	59,08	76048	48,69
	Телекоммуникации				
	Физические лица	17962	10,85	9687	6,20
	Прочие	43080	26,03	29638	18,97

	Итого средств клиентов	165518	100	156209	100

IFRS7p34
(с) За 31 декабря 2012 года кредитная организация имела 18 клиентов (2011 г.: 13 клиентов) с остатками средств свыше 5000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 68300 тысяч рублей (2011 г.: 48900 тысяч рублей), или 41,26% (2011 г.: 31,30%) от общей суммы средств клиентов.

IFRS7p38 В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 43080 тысяч рублей (2011 г.: 29638_ тысяч рублей).

18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
за 2012 г. у банка нет.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги
за 2012 г. у банка нет.

20. Прочие заемные средства
за 2012 г. у банка нет.

21. Прочие обязательства

1p77	Примечание	2012	2011
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	37		
Инструменты хеджирования денежных потоков	37		
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	37		
Итого прочих финансовых обязательств			
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль			
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу			
Резерв по оценочным обязательствам			
Отложенный доход			
Прочие		4091	1
Итого прочих нефинансовых обязательств			
Итого прочих обязательств		4091	1

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p79(a)
(ii)
(ii)

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

1p79,
80,
137

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

Размер капитала составляет в 2012 году 131590 тыс. руб. (2011 г. 131590 тыс. руб.)

В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Примечание 2012 2011

(Накопленный дефицит) Нераспределенная прибыль за	52278	35826
Итого (Накопленный дефицит) Нераспределенная прибыль	52278	35826
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	2617	13455
Итого Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	2617	13455
Итого прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	54895	49281

24. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)	2012	2011
Процентные доходы	31734	29432
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде		
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Средства в других банках		
Средства, размещенные в Банке России		
Корреспондентские счета в других банках		
Депозиты "овернайт" в других банках		
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам		
Прочие		
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого процентных доходов	31734	29432
Процентные расходы	-3588	-2941
Срочные депозиты юридических лиц		
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде		
Срочные вклады физических лиц	-3588	-2941
Срочные депозиты банков		
Средства, привлеченные от Банка России		
Депозиты "овернайт" других банков		
Текущие (расчетные) счета		
Корреспондентские счета других банков		
Прочие		
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Обязательства по финансовой аренде		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого процентных расходов	-3588	-2941
Чистые процентные доходы (Чистые процентные	28146	26491

расходы)

(Рекомендуется дополнить или сократить список, если необходимо.
IFRS7p20 Доходы и расходы по финансовой аренде
(b) представляются отдельно, т.к. они не
17p39 рассчитываются по методу эффективной ставки процента.)

25. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2012	2011
IFRS7p20 (c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	2475	1548
	Комиссия по кассовым операциям	15412	12101
	Комиссия за инкассацию		
	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
IFRS7p20 (c) (ii)	Комиссия по операциям доверительного управления		
	Комиссия по выданным гарантиям		
	Прочие	118	334
	(Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных)		
	Итого комиссионных доходов	18005	13983
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям		
	Комиссия по кассовым операциям		
	Комиссия за инкассацию		
	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Прочие	-2495	-714
	(Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных)		
	Итого комиссионных расходов	15510	13269
18p35 (b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	15510	13269
	(Рекомендуется дополнить или сократить список, если необходимо.)		

26. Прочие операционные доходы

	Примечание	2012	2011
18p35 (b) (v)	Дивиденды		
IFRS7p20 (iv)	Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		
	Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества		
28p23 (b)	Доход от субаренды		
	Доходы от приобретения ассоциированных предприятий (организаций)		
28p19A	Доходы, связанные с выбытием ассоциированных предприятий (организаций)		
	Доход от выбытия основных средств		
	Доход от выбытия инвестиционного имущества		
	Доход от реализации продукции		
	Прочее	946	107
	Итого прочих операционных доходов	946	107

27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2012 г. у банка нет.

28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2012 г. у банка нет.

29. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2012	2011
	Расходы на персонал	6304	3876
	Амортизация основных средств	1373	876
36p126(a)	Обесценение стоимости основных средств	13	
36p126(b)	Восстановление обесценения основных средств	13	
28p19A	Расходы, связанные с выбытием ассоциированных предприятий (организаций)		
	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13	
17p35(c)	Коммунальные услуги	4387	2058
	Расходы по операционной аренде (основных средств)	6111	2318
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	4050	4465
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2458	2496
	Расходы по страхованию	283	143
	Реклама и маркетинг		4
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	373	129
	Снижение стоимости долгосрочных активов (или выбывающих групп) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу		
	Прочие (должны быть не более __%) (Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных)	15	
		7092	4700
	Итого административных и прочих операционных расходов	32431	21065
Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1900 тысяч рублей (2011 г.: 986 тысяч рублей). Расходы по подготовке кадров в целях повышения квалификации 43 тысяч рублей (2010 54 тысяч рублей).			

30. Налог на прибыль

1p54(n,o)	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:		
12p80,81		2012	2011
	Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2260	2949
	Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:	-74	1155
	с возникновением и списанием временных разниц		
	с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль		
	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2186	4104
12p46-48 12p81(d)	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20% (2011 г.: 20%).		

**31. Прибыль (Убыток) на акцию
за 2012 г. у банка нет.**

**32. Дивиденды
за 2012 г. у банка нет.**

**33. Сегментный анализ
за 2012 г. у банка нет.**

34. Управление рисками

IFRS7p33 Основы политики управления рисками.
Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, ликвидности, процентный), операционного и юридического риска. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. функции управления операционным и юридическим рисками обеспечивают надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

IFRS7p36 **Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики Банка, которая устанавливает основную стратегию Банка в области кредитования. Кредитная Политика охватывает все операции Банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом. При оценке кредитного риска по контрагенту используются следующие компоненты: финансовое состояние контрагента; кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги; период работы контрагента по расчетному счету в Банке, среднемесячные обороты; деловая репутация контрагента; уровень спроса на основной продукт контрагента; зависимость от внешних: изменений на рынке и в экономике; обоснованность сделки, способность завершить конкретный проект; другие факторы. Основными элементами управления кредитным риском являются: наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации); наличие системы лимитов кредитования (система лимитов); наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов; незамедлительный учет выданных средств по кредитам (система процедур); особый контроль за кредитами, предоставленными связанным сторонам (система контроля за связанными кредитами); наличие базы данных по кредитам; наличие системы контроля за состоянием каждого кредита, включающая процедуры по определению достаточности резервов (система контроля качества кредитов); кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц; наличие системы анализа процедур управления кредитными рисками. Методика оценки, измерения и формирования резервов для покрытия кредитного риска Банка производится на основании правил и процедур, описанных в Кредитной Политике Банка. Лимиты на кредитные операции устанавливаются Правлением Банка.
– Контроль соответствия операций, несущих

кредитный риск, внутрибанковской политике и процедурам, системе распределения полномочий, внутренним системам лимитов, ограничивающих кредитный риск, осуществляет Служба внутреннего контроля Банка-Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции в данном финансовом инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

IFRS7

РЫНОЧНЫЙ риск. Банк принимает на себя рыночный риск,

Р (40-42) связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. В основе управления ликвидностью лежит совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным требованиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Однако некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например вследствие пролонгации краткосрочные кредиты могут носить более длительный срок Банк справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по вышеуказанным позициям в банках, так как основные банковские операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Процентный риск Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах к на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки,

как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Операционный риск. Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствием резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь.

Главным инструментом управления операционными рисками является внутренний контроль Банка.

Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Юридический риск. Юридический риск определяется как риск потерь, связанный с изменениями на рынках финансовых услуг, вызванных изменениями в гражданском, банковском, валютном, налоговом и иных отраслях российского законодательства.

Юридический риск контролируется и управляется эффективной работой юридической службы Банка и процедурами внутреннего контроля.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

IFRS7
(B23-B24)

Валютный риск

Банк подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

35. Управление капиталом

IFRS7p33
1p134

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение **требований** к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банк функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 192198 тысяч рублей (2011 год: 183802 тысяч рублей). Контроль за выполнением **норматива достаточности** капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией 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%.

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

Основной капитал	183820	167396
Дополнительный капитал	8378	16406
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала		
Итого нормативного капитала	192198	183802

1p135 (d)

В течение 2011 и 2012 гг. банк соблюдал все **требования**, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

36. Условные обязательства за 2012 г. у банка нет.

37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования за 2012 г. у банка нет.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже сведения о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов основаны на требованиях МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банку для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов. При составлении данной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости Денежные средства (включая их эквиваленты) отражены в Балансе по справедливой стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резервов под их обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 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.
Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению руководства, справедливая (стоимость заемных средств по состоянию на 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, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

39. Передача финансовых активов
за 2012 г. у банка нет.

40. Операции со связанными сторонами
за 2012 г. у банка нет.

41. События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты - это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности у Банка произошли не корректирующие события после отчетной даты, которые не влияют на финансовую отчетность Банка.

42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства
за 2012 г. у банка нет.



Председатель Правления
ООО РБ «ПрестижКредитБанк»

Гл. бухгалтер

Гаджимагомедов И.М.

Гаджиомарова Х.М.

17 июня 2013 г.