

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью). Банк не имеет дочерних или ассоциированных компаний, поэтому в данную финансовую отчетность не включены данные финансовой отчетности каких-либо еще компаний, кроме самого Банка.

Инвестиционный коммерческий банк «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) - это кредитная организация, созданная по законодательству РФ в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензий на осуществление банковской деятельности, выданных Банком России, с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

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 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Все подразделения Банка расположены на территории Российской Федерации. Банк имеет головной офис в г.Москва, а также филиал в г.Кизляр (Республика Дагестан).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127434, г.Москва, Дмитровское шоссе, д.3, корп.1.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 48 человек (в 2011 году - 53 человека).

На момент составления настоящей финансовой отчетности Банк не принадлежит к каким-либо банковским или финансово-промышленным группам, не входит в состав каких-либо холдингов.

Информация о структуре участников Банка раскрыта в примечаниях по уставному капиталу и связанным сторонам.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2012 г. сохранились неблагоприятные тенденции развития мировой экономической конъюнктуры. Рецессия в еврозоне и в целом слабое состояние спроса в экономиках, которые вносят наибольший вклад в мировое потребление, обусловили замедление роста ВВП стран с формирующимися рынками. Все это привело к снижению скорости роста глобального потребления, включая использование первичных ресурсов.

Ситуация в реальном секторе российской экономики в 2012 г. характеризовалась некоторым замедлением темпов роста. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос, однако темпы роста потребительского и инвестиционного спроса были ниже, чем в 2011 г.

В банковском секторе продолжался уверенный рост совокупных активов банков, которые за 2012 год увеличились на 19,0% с 41,6 трлн. руб. на начало 2012 года до 49,5 трлн. руб. на 1 января 2013 года. В 2011 году рост совокупных активов банков составил 23,1%, с 33,8 трлн. руб. на начало 2011 года до 41,6 трлн. руб. на 1 января 2012 года.

Если рассматривать структуру активов банков, то можно заметить рост объемов кредитов, выдаваемых российскими кредитными организациями предприятиям и населению. Объем кредитов и прочих ссуд выданных российскими банками на 1 января 2011 года составлял 22,2 трлн. руб., на 1 января 2012 года 28,7 трлн. руб., а на 1 января 2013 года составил 34,0 трлн. руб.

Следует отметить, что за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась. Однако при этом следует учитывать, что банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Также нужно учитывать, что 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 осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. В этой связи, руководство Банка при составлении данной финансовой отчетности использовало наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния экономической ситуации на деятельность и финансовое положение Банка. Дальнейшее развитие ситуации может отличаться от оценки руководства и может оказать существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все действующие на 1 января 2012 года стандарты и интерпретации Постоянного Комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

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

Основные корректировки относятся к признанию отложенных налоговых активов и обязательств, расчету входящих остатков на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов с учетом требований МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», реклассификации финансовых активов и финансовых обязательств и их оценка с учетом требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации».

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка. А также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в Основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не осуществляет такого рода операции.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации,

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не осуществляет такого рода операции.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «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 поправки 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. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк применяет международные стандарты финансовой отчетности уже в течение целого ряда последних лет.

Как видно из изложенного выше, применение Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года, не повлекло за собой ни необходимости реклассификации каких-либо показателей отчетности, ни необходимости корректировки сравнительных данных.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие в отношении отчетности, составленной за 2012 год, и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

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.

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) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 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 классифициро-

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

ваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, 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.

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

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

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

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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов; поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовую отчетность. По мнению Банка, предварительно можно утверждать, что применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и выполнение обязательств не отличаются от условий проведения обычных операций.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

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. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и выработанные руководством Банка суждения, являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 30.

В ходе подготовки финансовой отчетности за 2012 год Банком была выявлена ошибка, допущенная при составлении отчетности за 2011 год: доходы, являющиеся о своей природе процентными, были квалифицированы в качестве комиссионных. Эта ошибка была исправлена при подготовке отчетности за 2012 год: в представленные в отчетности сравнительные данные были внесены необходимые изменения.

Влияние указанных изменений на статьи отчетности за 2011 года представлены в следующей таблице:

Наименование статьи	До пересчета	Корректировка	После пересчета (сумма до пересчета плюс корректировка)
Отчет о совокупных доходах 2011 год			
Процентные доходы	42 230	4 347	46 577
Комиссионные доходы	20 246	(4 347)	15 899
Чистые процентные доходы / (чистые процентные расходы)	40 739	(4 347)	45 086
Чистые процентные доходы / (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	42 314	4 347	46 661
Отчет о движении денежных средств 2011 год			
Проценты полученные	42 167	4 347	46 514
Комиссии полученные	20 243	(4 347)	15 896

В примечания к финансовой отчетности внесены соответствующие изменения. Кроме того, в ряде примечаний изменён формат представления данных и номенклатура представленных статей.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических 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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты 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.

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 методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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 Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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 надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены 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.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при пер-

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

воначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, включаются в состав прочих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо 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 осуществление 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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк применяет метод учета на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- 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 заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимо-

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

сти, признаются в отчете о совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов соб-

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

ственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупных доходах, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупных доходах. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

44. Прекращение признания финансовых активов

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

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

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

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

или

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

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

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с суще-

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

ственным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. 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

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедли-

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

вой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. Методики оценки изложены в разделе 4.3 «Ключевые методы оценки».

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по 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. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. 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 (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Поскольку стандартные условия предоставляемых Банком кредитов предусматривают ежемесячную уплату процентов, в качестве эффективной процентной ставки для расчета амортизированной стоимости принимается ставка процента, указанная в договоре

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). 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 совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

В отчетном периоде Банк не предоставлял кредитов по процентным ставкам, отличным от рыночных.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- финансовые активы, удерживаемые до погашения,
- средства в других банках,
- кредиты и дебиторская задолженность,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе чистых активов, принадлежащих участникам. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

В отчетном периоде Банк не имел ассоциированных компаний.

4.15. Основные средства

Основные средства, представляющие собой недвижимое имущество, отражаются Банком по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства, представляющие собой компьютерную и офисную технику, мебель и т.д., отражены по стоимости приобретения (исторической стоимости), за вычетом накопленного износа. Корректировка (инфлирование) таких основных средств до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года не производилась, так как по имеющимся на балансе Банка компьютерной и офисной технике, мебели и т.д. фактически имеющий место износ (физический и моральный) опережает темпы инфляции в РФ.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. 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.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах 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»). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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 совокупных доходах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.16. Амортизация

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

Здания и помещения - 1% в год;

Оборудование – от 3 до 50% в год;

Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Хозяйственный инвентарь списывается в состав расходов Банка единовременно при вводе в эксплуатацию.

По мнению руководства Банка процент амортизационных отчислений, сформированный на основе требований Постановления Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г., соответствует нормам МСФО и может использоваться для расчета амортизации в рамках составления настоящей отчетности.

4.17. Нематериальные активы

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.18. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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.

4.19. Финансовая аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды,

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы 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.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупных доходах в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

4.20. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

В отчетном периоде Банк не привлекал заемных средств по ставкам выше или ниже рыночных.

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

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

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретает в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе 4.3 «Ключевые методы оценки».)

В отчетном периоде Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах как процентные расходы в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом собственного капитала. Компонент собственного капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов/расходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.24. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с российским законодательством об обществах с ограниченной ответственностью, каждый участник российского общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику его долю в чистых активах по состоянию на момент выхода не позднее шести месяцев по окончании года, в течение которого был осуществлен выход.

Банк применяет поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности - Раскрытие информации о капитале». В соответствии с данными поправками Банк может представлять чистые активы к распределению участнику в составе собственных средств только при выполнении ряда условий. По состоянию на 31 декабря 2012 года (а также на момент окончания всех отчетных периодов, информация о которых представлена в составе сравнительных данных) чистые активы к распределению участнику отвечали требованиям данной поправки и были представлены в финансовой отчетности в составе собственных средств Банка.

Взносы участников учитываются по исторической стоимости. При этом при внесении взносов:

- денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции;
- неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

4.25. Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

4.26. Эмиссионный доход

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

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Поскольку Банк является паевым (организационно-правовая форма - общество с ограниченной ответственностью), то все доли в его уставном капитале размещались среди участников Банка по номиналу. Соответственно, у Банка нет эмиссионного дохода.

4.27. Собственные доли, выкупленные у участников

В случае, если к Банку переходят доли в уставном капитале, уставный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения чистых активов на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в чистые активы.

Информация о выкупе и последующей продаже выкупленных долей представляется в Примечании 15 к настоящей отчетности.

4.28. Дивиденды

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды по отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.29. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Суммы наращенных процентных доходов, подлежащие получению до окончания срока действия договора, а также наращенные купонные доходы и наращенные дисконтные доходы показываются в составе прочих активов.

Суммы наращенных процентных расходов, подлежащие уплате до окончания срока действия договора, а также наращенные дисконтные расходы показываются в составе прочих обязательств.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам включают доход в виде процентов (купонов), полученных от эмитентов ценных бумаг, а также прочий доход от долговых ценных бумаг (дисконты, доходы от перепродажи).

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

В состав процентных расходов по выпущенным Банком долговым ценным бумагам включены и проценты, и дисконты, уплаченные Банком при выкупе или погашении выпущенных долговых ценных бумаг.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.30. Налог на прибыль

В настоящей финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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 налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогу на прибыль отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относятся непосредственно на прочие компоненты совокупного дохода в отчете о совокупных доходах. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупных доходах.

4.31. Переоценка иностранной валюты

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на прочие компоненты совокупного дохода в отчете о совокупных доходах, через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- на 31 декабря 2012 года – 30,3727 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2011 года – 32,1961 руб. за 1 доллар США),
- на 31 декабря 2011 года – 40,2286 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2011 года – 41,6714 руб. за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования¹

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

¹ Данное примечание не относится к производным финансовым инструментам, используемым для хеджирования.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие. В отчетном периоде Банк также не проводил операций с перечисленными в настоящем примечании производными финансовыми инструментами.

В отчетном периоде Банк также не проводил операций хеджирования.

4.33. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.34. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.35. Учет влияния инфляции

МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» требует, чтобы финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой была выражена в национальной валюте с учетом покупательной способности национальной валюты, действительной на дату составления отчета о финансовом положении.

На наличие гиперинфляции указывают характеристики экономической обстановки рассматриваемого государства, к которым из количественных показателей относится совокупный рост инфляции за 3 предыдущих года, приближающийся или превосходящий 100 %.

Для определения темпов инфляции был использован индекс потребительских цен по данным Госкомстата РФ:

Год	Темп инфляции		Рост инфляции за три последних года
	за год	за три последних года	
1993	940,00%	-	-
1994	315,00%	-	-
1995	231,00%	6 839,9%	6 739,91%
1996	121,80%	886,3%	786,28%
1997	111,00%	312,3%	212,31%

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

1998	184,40%	249,3%	149,31%
1999	136,60%	279,6%	179,60%
2000	120,20%	302,8%	202,77%
2001	118,60%	194,7%	94,73%
2002	115,10%	164,1%	64,08%
2003	112,00%	152,9%	52,89%

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что в течение 1995 – 2000 годов Россия находилась в состоянии гиперинфляции. В 2001 году начался выход из этого состояния, в 2002 году этот выход окончательно завершился. Начиная с 2003 года Россию уже нельзя отнести к странам с гиперинфляционной экономикой – совокупный рост инфляции за 2001-2003 г.г. немногим превышает 50%.

Соответственно, Банк применил МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» за период до 31 декабря 2002 года.

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственного 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.

4.36. Оценочные обязательства

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

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

4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.38. Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Поскольку сегментная информация должна быть представлена только в отношении компаний, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, Банк данную информацию не подготавливает и не предоставляет.

4.39. Операции со связанными сторонами

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

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

Информация об операциях со связанными сторонами представляется в Примечании 29 к настоящей отчетности.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

тыс.руб.	2012	2011
Наличные средства	25 818	34 430
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	123 514	238 223
Корсчета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	23 986	22 088
- других стран	-	-
Минус: резервы под корсчета в других банках	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	173 318	294 741

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов за год:

тыс.руб.	2012	2011
Резерв под обесценение денежных средств по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	550
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	-	-
Денежные средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(550)
Резерв под обесценение денежных средств по состоянию за 31 декабря года отчетного	-	-

Касса и остатки на счетах в Банке России являются не процентными размещениями. На прочие денежные средства могут выплачиваться проценты. Процентная ставка устанавливается соглашением сторон на короткий срок.

Данные о средних процентных ставках приведены в Примечании 24. Там же представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географии банков-корреспондентов.

Финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, Банк в отчетном периоде не осуществлял.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

тыс.руб.	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты в других банках	111 000	33 220
Минус: резервы под обесценение средств в других банках	(263)	(150)
Итого средств в других банках	110 737	33 070

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

тыс.руб.	2012	2011
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	150	175
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	113	(25)
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 31 декабря года отчетного	263	150

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках равна их балансовой стоимости и составляет 110 737 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года – 33 070 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2012 года данная сумма представляет собой пять межбанковских кредитов, размещенных в трёх банках-заемщиках. По состоянию за 31 декабря 2011 года данная сумма представляла собой три межбанковских кредита, размещенных в двух банках-заемщиках.

Анализ средств в других банках по структуре валют, географии заёмщиков и по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

В отчетном периоде Банк не предоставлял межбанковских кредитов связанным сторонам.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

тыс.руб.	2012	2011
Корпоративные кредиты	88 385	75 900
Кредиты малому и среднему бизнесу	48 245	21 185
Кредиты физическим лицам	111 038	80 150
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	247 668	177 235
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(41 196)	(28 319)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	206 472	148 916

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2012 год:

тыс.руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	7 821	6 944	13 554	28 319
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля	2 533	6 214	4 130	12 877
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря года отчетного	10 354	13 158	17 684	41 196

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 год:

тыс.руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	4 156	9 568	16 145	29 869
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля	3 665	(2 624)	(2 591)	(1 550)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря года отчетного	7 821	6 944	13 554	28 319

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

тыс.руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:	73 385	24 250	90 795	188 430
- стандартные	-	-	6 713	6 713
- находящиеся под наблюдением	73 385	24 250	84 082	181 717
Обесцененные на индивидуальной основе:	15 000	23 995	20 243	59 238
- не просроченные	15 000	21 670	14 499	51 169
- просроченные	-	2 325	5 744	8 069
- менее 1 года	-	-	-	-1
- от 1 года до 3 лет	-	2 325	4 595	6 920
- свыше 3 лет	-	-	1 149	1 149
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	88 385	48 245	111 038	247 668
Резерв под обесценение	(10 354)	(13 158)	(17 684)	(41 196)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	78 031	35 087	93 354	206 472

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

тыс.руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:	61 700	9 860	63 052	134 612
- стандартные	-	-	5 159	5 159
- находящиеся под наблюдением	61 700	9 860	57 893	129 453
Обесцененные на индивидуальной основе:	14 200	11 325	17 098	42 623
- не просроченные	14 200	9 000	10 400	33 600
- просроченные	-	2 325	6 698	9 023
- менее 1 года	-	-	271	271
- от 1 года до 3 лет	-	2 325	5 278	7 603
- свыше 3 лет	-	-	1 149	1 149

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	75 900	21 185	80 150	177 235
Резерв под обесценение	(7 821)	(6 944)	(13 554)	(28 319)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	68 079	14 241	66 596	148 916

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения. По состоянию за 31 декабря 2012 года и на 31.12.2011 г. в составе принятого Банком обеспечения по кредитным требованиям имеются поручительства третьих лиц и принятое в залог движимое имущество.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

тыс.руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	58 285	36 845	73 171	168 301
- не имеющие признаков индивидуального Обесценения	43 285	21 750	67 018	132 053
- обесцененные на индивидуальной основе	15 000	15 095	6 153	36 248
Кредиты обеспеченные:	30 100	11 400	37 867	79 367
- не имеющие признаков индивидуального Обесценения	30 100	2 500	23 777	56 377
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-
- гарантиями и поручительствами	30 100	2 500	23 777	56 377
- имуществом	-	-	-	-
- обесцененные на индивидуальной основе	-	8 900	14 090	22 990
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-
- гарантиями и поручительствами	-	8 900	13 390	22 290
- имуществом	-	-	700	700
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	88 385	48 245	111 038	247 668

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

тыс.руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	63 200	9 065	44 029	116 294
- не имеющие признаков индивидуального Обесценения	49 000	6 740	37 303	93 043
- обесцененные на индивидуальной основе	14 200	2 325	6 726	23 251
Кредиты обеспеченные:	12 700	12 120	36 121	60 941
- не имеющие признаков индивидуального Обесценения	12 700	3 120	25 749	41 569
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-
- гарантиями и поручительствами	12 700	3 120	25 049	40 869
- имуществом	-	-	700	700
- обесцененные на индивидуальной основе	-	9 000	10 372	19 372
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-
- гарантиями и поручительствами	-	9 000	10 372	19 372

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

- имуществом	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	75 900	21 185	80 150	177 235

Ниже представлена стоимость принятого обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые определены как текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

тыс.руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам, определенным как текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:				
- обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-
- гарантии и поручительства	34 000	3 300	26 275	63 575
- имущество	-	-	-	-
Итого стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности	34 000	3 300	26 275	63 935

Ниже представлена стоимость принятого обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые определены как обесцененные на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

тыс.руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам, определенным как обесцененные на индивидуальной основе:				
- обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-
- гарантии и поручительства	-	21 500	22 700	44 200
- имущество	-	-	276	276
Итого стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности	-	21 500	22 976	44 476

Ниже представлена стоимость принятого обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые определены как текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

тыс.руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам, определенным как текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:				
- обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-
- гарантии и поручительства	14 000	3 300	43 635	60 935
- имущество	-	-	276	276
Итого стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности	14 000	3 300	43 911	61 211

Ниже представлена стоимость принятого обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые определены как обесцененные на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

тыс.руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам, определенным как обесцененные на индивидуальной основе:				
- обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-
- гарантии и поручительства	-	17 500	39 000	56 500
- имущество	-	-	-	-
Итого стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности	-	17 500	39 000	56 500

Балансовая стоимость обеспечения определена на основании профессиональных суждений Банка. Оценка справедливой стоимости полученного обеспечения по обесцененным кредитам не представляется практически возможной.

На балансе Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года имеется просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 2 325 тысяч рублей, а также по кредитам, предоставленным физическим лицам, в общей сумме 5 744 тысяч рублей (31 декабря 2011 года имеется просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 2 325 тысяч рублей, а также по кредитам, предоставленным физическим лицам, в общей сумме 6 698 тысяч рублей). Резерв под просроченную задолженность создан в 100% объеме.

С февраля 2008 года начисление процентов по задолженности физических лиц в сумме 1 149 тысяч рублей Банком приостановлено, в связи со вступлением в законную силу судебного решения о взыскании в пользу Банка задолженности по кредитам, а также начисленных процентов и штрафных санкций.

С 11 апреля 2011 года Банком приостановлено начисление процентов по задолженности юридического лица в сумме 2 325 тысяч рублей, с 16 февраля 2011 года – по задолженности физического лица в сумме 290 тысяч рублей, с 09 ноября 2011 года – по задолженности физического лица в сумму 4 305 тысяч рублей. Начисление процентов было приостановлено в связи со вступлением в законную силу судебного решения о взыскании в пользу Банка задолженности по кредитам, а также начисленных процентов и штрафных санкций.

Других кредитов, по которым не начисляются проценты, у Банка нет.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных каждому кредитов свыше 12 000 тысяч рублей (то есть свыше 5% кредитного портфеля Банка на эту дату). По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел 5 заемщиков с общей суммой выданных каждому кредитов свыше 7 500 тысяч рублей (то есть свыше 5% кредитного портфеля Банка на эту дату). Совокупная сумма этих кредитов за вычетом резервов составляет 78 031 тысяч рублей, или 37,8% от общего кредитного портфеля (за 31.12.2011 г. – 68 079 тысяч рублей или 45,7%).

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности практически равна их балансовой стоимости. Этот вопрос рассматривается в Примечании 27.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

тыс.руб.	2012	2011
Незавершенные расчеты	149	-
Дебиторская задолженность по банковским операциям	832	911

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Авансовые платежи по хозяйственным операциям	2 423	2 461
Переплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	99	100
Наращенные процентные доходы	63	76
Минус: резерв под обесценение	(454)	(410)
Итого прочих активов	3 112	3 138

Данные настоящего примечания на конец 2011 года были изменены для более наглядного представления состава прочих активов.

В таблице ниже представлены **изменения резерва под обесценение прочих активов:**

тыс.руб.	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	410	361
Резерв/(Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	51	50
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко Взысканию	(7)	(1)
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря года отчетного	454	410

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

тыс.руб.	Нематериальные активы	Транспортные средства	Прочие основные средства	Хозяйственный инвентарь	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	15	1 026	2 090	600	3 731
Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на начало года	21	7 833	6 972	600	15 426
Поступления	-	-	267	5	272
Выбытия	-	-	(441)	-	(441)
Остаток на конец года	21	7 833	6 798	605	15 257
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	6	6 807	4 882	-	11 695
Амортизационные отчисления	3	351	622	-	976
Выбытия	-	-	(441)	-	(441)
Остаток на конец года	9	7 158	5 063	-	12 230
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	12	675	1 735	605	3 027

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

тыс.руб.	Материаль- ные активы	Транспортные средства	Прочие основ- ные средства	Хозяйственный инвентарь	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	17	1 377	1 674	637	3 705
Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на начало года	21	7 833	6 225	637	14 716
Поступления	-	-	1 090	-	1 090
Выбытия	-	-	(343)	(37)	(380)
Остаток на конец года	21	7 833	6 972	600	15 426
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	4	6 456	4 551	-	11 011
Амортизационные отчисления	2	351	1 023	-	1 025
Выбытия	-	-	(341)	-	(341)
Остаток на конец года	6	6 807	4 882	-	11 695
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	15	1 026	2 090	600	3 731

Данные настоящего примечания на конец 2011 года были изменены для более наглядного представления состава прочих активов.

В остаточную стоимость основных средств по состоянию за 31 декабря 2012 года включена сумма 45 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку основных средств Банка (за 31 декабря 2011 года – 45 тысяч рублей).

Основные средства, представляющие собой автомобили, компьютерную и офисную технику, мебель и т.д., отражены по стоимости приобретения (исторической стоимости), за вычетом накопленного износа. Корректировка (инфлирование) таких основных средств до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года не производилась, так как по имеющимся на балансе Банка компьютерной и офисной технике, мебели и т.д. фактически имеющий место износ (физический и моральный) опережает темпы инфляции в РФ.

В отчетном периоде Банк не передавал основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Первоначальная стоимость основных средств, по которым полностью начислена амортизация, но используемых Банком в своей основной деятельности, составляет за 31.12.2012 г. 9 948 тыс.руб. (за 31.12.2011 г. 10 065 тыс.руб.)

11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

тыс.руб.	2012	2011
Корсчета и депозиты «овернайт» других банков	263	564
Кредиты других банков	35 000	-
Итого средств других банков	35 263	564

Банк не предоставлял имущество в обеспечение полученных от других банков средств.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков практически равна их балансовой стоимости. Этот вопрос рассматривается в Примечании 27.

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

В отчетном периоде Банк не привлекал межбанковских средств от связанных сторон.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

тыс.руб.	2011	2011
Юридические лица:	188 993	248 429
- текущие (расчетные) счета	188 993	248 429
- срочные депозиты	-	-
Физические лица:	72 320	41 872
- текущие счета (вклады до востребования)	26 720	22 297
- срочные вклады	45 600	19 575
Итого средств клиентов	261 313	290 301

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет две группы вкладчиков физических лиц с остатком свыше 13 065 тысяч рублей (5% средств клиентов). Совокупная сумма этих остатков составляет 42 501 тысячу рублей, или 16,26% от общего портфеля средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел группу вкладчиков физических лиц с остатком свыше 14 500 тысяч рублей, сумма остатка составила 15 959 тысяч рублей, или 5,50% от общего портфеля средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 3-х клиентов – юридических лиц с остатками на расчетных счетах свыше 13 065 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляет 111 110 тысяч рублей, или 42,52% от общего портфеля средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел 3-х клиентов – юридических лиц с остатками на расчетных счетах свыше 14 500 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 159 850 тысяч рублей, или 55,06% от общего портфеля средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов практически равна их балансовой стоимости. Этот вопрос рассматривается в Примечании 27.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

В отчетном периоде привлечение Банком средств от связанных сторон ограничивалось вкладами физических лиц – работников Банка, членов Совета директоров и Правления Банка, участников (и их родственников). Операции по вкладам связанных с Банком лиц в основном представлены операциями по текущим счетам и вкладам «до востребования» в связи с переводами собственных средств. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций по выпуску долговых ценных бумаг.

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тыс.руб.	2012	2011
Наращенные процентные расходы	504	277

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Задолженность перед участником Банка по выплате действительной стоимости доли	-	-
Кредиторская задолженность по банковским операциям	64	191
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	53	378
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	104	52
Полученные авансы за аренду сейфовых ячеек	65	57
Резервы под обязательства кредитного характера	307	45
Итого прочих обязательств	1 097	1 000

Данные настоящего примечания на конец 2011 года были изменены для более наглядного представления состава прочих активов.

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал включает следующие компоненты

тыс.руб.	Номинал	2012 Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинал	2011 Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли участия	125 664	242 037	125 664	242 037
За вычетом долей, выкупленных у участников	-	-	-	-
Итого уставный капитал	125 664	242 037	125 664	242 037

Участниками Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года являются 3 юридических лица и 6 физических лиц.

В августе 2011 года Общим собранием участников Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 125 664 тысяч рублей, путем внесения дополнительного вклада на сумму 40 000 тысяч рублей.

Регистрация изменений в учредительные документы Банка была произведена в ноябре 2011 года. В соответствии с новой редакцией Устава величина уставного капитала Банка составляет 125 664 тысяч рублей.

В 2011 году Банком была произведена продажа доли, выкупленной в 2010 году у одного из участников, номинальной стоимостью 500 тысяч рублей. Указанная доля была продана участникам Банка по цене 830 тысяч рублей. Финансовый результат от продажи долей участия составил 330 тысяч рублей и отражен в составе прочих операционных расходов в 2011 году.

Участниками Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2012 года являются 3 юридических лица и 6 физических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2012 года доля одного из участников юридических лиц в уставном капитале Банка составляет 78,20%, доля остальных юридических лиц в уставном капитале Банка не превышает 16,15%. Доля физических лиц в уставном капитале Банка не превышает 1,44%.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую величина уставного капитала превосходила номинальную стоимость распределенных между участниками долей.

Поскольку Банк является паевым (организационно-правовая форма – общество с ограниченной ответственностью), то все доли в его уставном капитале размещались среди участников Банка по номиналу. Соответственно, у Банка нет эмиссионного дохода.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

16. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

	тыс.руб.	2012	2011
Основные средства:			
- изменение фонда переоценки основных средств		-	(19)
- изменение нераспределенной прибыли		-	19
Прочие компоненты совокупного дохода за год		-	-

Изменение фонда переоценки произошло в результате выбытия объектов, в учетную стоимость которых была включена переоценка. Списание переоценки, относящейся к выбывшим объектам имущества, произведено в состав нераспределенной прибыли Банка.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы включают:	тыс.руб.	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность		44 590	43 407
Средства в других банках		5 653	2 691
Корсчета в других банках		443	479
Итого: процентных доходов		56 135	46 577

Процентные расходы включают:	тыс.руб.	2012	2011
Вклады физических лиц		1 934	1 491
Кредиты других банков		689	-
Итого: процентных расходов		2 623	1 491

Чистые процентные доходы за 2012 год составляют 53.512 тысяч рублей (за 2011 год - 45 086 тысяч рублей).

Данные настоящего Примечания на конец 2011 года были изменены в результате исправления ошибок, допущенных при составлении отчетности за 2011 год (о чем сказано выше – в Примечании 3).

18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы включают:

тыс.руб.	2012	2011
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	13 966	15 244
Комиссии по выданным гарантиям	455	180
Прочие комиссии	376	475
Итого: комиссионных доходов	14 797	15 899

Комиссионные расходы включают:

тыс.руб.	2012	2011
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	776	740
Прочие комиссии	316	219
Итого: комиссионных расходов	1 092	959

Чистый комиссионный доход за 2012 год составляет 13 705 тысяч рублей (за 2011 год - 14 940 тысяч рублей).

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Данные настоящего Примечания на конец 2011 года были изменены в результате исправления ошибок, допущенных при составлении отчетности за 2011 год (о чем сказано выше – в Примечании 3).

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Операционные доходы включают:

тыс.руб.	2012	2011
Восстановленный резерв по прочим операциям	73	552
Доходы от сдачи имущества в аренду	132	106
Штрафы полученные	3	-
От продажи собственных долей участия	-	330
Прочие доходы	245	277
Итого: операционных доходов	453	1 265

Административные и прочие операционные расходы включают:

тыс.руб.	2012	2011
Затраты на персонал	35 610	34 686
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 081	5 460
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	1 243	1 785
Аренда	1 473	1 391
Расходы на ремонт и содержание имущества	785	1 080
Амортизация основных средств	976	1 025
Созданный резерв по прочим операциям	386	571
Прочие	3 197	3 067
Итого: административных и прочих операционных расходов	47 751	49 065

20. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В 2012 и 2011 годах у Банка отсутствовали доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

тыс.руб.	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 313	3 369
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	-
- влиянием от изменения ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	2 313	3 369
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	9 631	15 662
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке	1 926	3 132
- по ставке 20%	1 926	3 132

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

- по ставке 15%	-	-
Поправки на необлагаемые доходы и расходы, не уменьшающие налоговую базу (указаны налоговые последствия):	382	237
- восстановление резервов под обесценение, не увеличивающее НОБ	(23)	(109)
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	109	113
- необлагаемые доходы	-	-
- расходы, не уменьшающие налоговую базу:	197	160
- прочие невременные разницы	50	73
Итого расходы по налогу на прибыль за год	2 313	3 369

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 отражаются по ставке 20% за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

В отчетном периоде временные разницы, возникающие у Банка, не имели существенного значения для расчета налога на прибыль (составляли менее 1% от прибыли Банка до налогообложения).

22. ДИВИДЕНДЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности 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 по российским правилам бухгалтерского учета составила 7 317 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года - 12 293 тысячи рублей).

В 2012 и 2011 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

23. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Поскольку сегментная информация должна быть представлена только в отношении компаний, чьи долговые или долевого ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, Банк данную информацию не подготавливает и не предоставляет.

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политика управления банковскими рисками в Банке определяет цели, задачи и принципы политики управления банковскими рисками в Банке, ее инструменты. Политика управления банковскими рисками наряду с другими внутрибанковскими документами, определяющими политику Банка на рынке банковских операций услуг (продуктов), является одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка.

Цели политики управления банковскими рисками:

- Создание Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, имея в виду создание имиджа «безопасного» Банка.
- Неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.
- Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

- Формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.
- Задачи политики управления банковскими рисками:
- Обеспечение реализации стратегии развития Банка.
 - Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий.
 - Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.
 - Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.
 - Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.
 - Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.
 - Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов.
 - Достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.
 - Поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.
- Цели и задачи политики управления банковскими рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:
- система лимитов;
 - система полномочий и принятия решений; система управления рисками;
 - коммуникационная политика (в том числе информационная система); комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
 - система контроля.
- Принципы политики:
- Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.
 - Использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.
 - Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.
 - Минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом.
 - Недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
 - Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении Клиентам услуг (продуктов).
 - Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.
 - Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.
 - Уровень рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка не должен существенно отличаться от уровня риска других видов бизнеса и бизнеса Банка в целом.
 - Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
 - Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
 - Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для обще-

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

ственности.

- Постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени.
- Дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка.
- Лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.
- Централизация управления определенным банковским риском.
- Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.
- Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.
- Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Политика управления банковскими рисками наряду с другими банковскими документами, определяющими политику Банка на рынке банковских услуг (продуктов), является одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка.

В целях оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, проводится стресс-тестирование. В рамках стресс-тестирования Банком учитываются ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков и риска ликвидности.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым могут подвергнуться кредитные организации. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Основной целью управления банковскими рисками является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации возникающих в процессе банковской деятельности рисков, предотвращение возможных убытков и принятия мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его вкладчиков и кредиторов.

(I) Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным кредитной организацией векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) и пр.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением по рекомендации Кредитного Комитета Банка.

Задачами кредитной политики являются:

- оценка риска, присущего конкретной кредитной операции;
- удовлетворение потребности клиентов в заемных средствах и других кредитных продуктах;
- обеспечение доходности, соответствующей уровню принятого риска;
- формирование качественного кредитного портфеля;
- управление кредитным портфелем с целью поддержания его оптимальной структуры;
- проведение кредитных операций в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ и учредительными и внутренними документами Банка.

Принципы политики управления кредитным риском в Банке:

- консерватизм. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Кредит выдается только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента и отвечающим всем требованиям Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ, всем дополнениям и изменениям этого закона в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- приоритет наличия обеспечения. Важнейшим условием решения о выдаче кредита является наличие достаточно ликвидного обеспечения, стоимость которого с учетом дисконта, учитывающего издержки на реализацию залога и его возможное обесценение, должна быть достаточно для покрытия суммы кредита и процентов по нему. Залог должен быть застрахован;
- контроль за целевым использованием кредита, сохранностью залога, финансовым состоянием клиента;
- диверсификация кредитного портфеля. Банк придерживается диверсификации кредитного портфеля, по возможности ограничивая концентрацию кредитов по однотипным сферам бизнеса, отраслям, регионам, видам залога и т.д.;
- ограничение риска на одного заемщика. Риск устанавливается в зависимости от типа заемщика;
- ограничение совокупного кредитного риска. В зависимости от степени ликвидности, наличия депозитной базы и величины капитала, нормативов Банка России, устанавливается максимальный кредитный риск, то есть ограничение на размер кредитного портфеля Банка в целом.
- активный маркетинг надежных заемщиков. Для обеспечения качества кредитного портфеля ведется активный поиск надежных заемщиков, особенно среди клиентов Банка, что также является важнейшим фактором развития клиентской базы.

Мероприятиями, используемыми Банком для снижения кредитного риска, являются:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка по отраслям экономики;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (анализ финансового положения заемщика, изучение деловой репутации заемщика, анализ источников погашения кредитов, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита, кредитная история заемщика и другие возможные факторы);
- контроль за состоянием кредитов, выданных ранее;
- установление лимитов банкам-контрагентам по операциям на рынке межбанковского кредитования, на покупку ценных бумаг различных эмитентов;
- разграничение полномочий сотрудников и другие по мере необходимости.

Оценка уровня принимаемых кредитных рисков проводится подразделением Банка (Управление по рискам), независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, и не являющимся подразделением СВК.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Управление по рискам осуществляет идентификацию факторов кредитного риска - выявление вероятности убытков, их причин, факторов и обстоятельств возникновения. Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов производит идентификацию заемщиков в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление по рискам осуществляет периодический мониторинг уровня кредитного риска по портфелю в целом. Кредитный отдел обеспечивает Управление по рискам оперативной информацией подразделений Банка о состоянии кредитных лимитов и величине риска.

Контроль за уровнем кредитного риска осуществляет Правление Банка, Служба внутреннего контроля. Правление Банка осуществляет контроль за реализацией политики в сфере управления кредитным риском, осуществляет оценку эффективности управления кредитным портфелем, осуществляет координацию деятельности различных подразделений Банка, участвующих в процессе управления кредитным риском.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки правильности классификации кредитов по группам риска, выполнения обязательных нормативов Банка, связанных с кредитованием. Контроль за обязательными нормативами осуществляется службой внутреннего контроля ежедневно.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

(II) Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Кредитный комитет 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.

(III) Валютный риск

Валютный риск связан с неопределенностью будущего движения курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам и выражается в изменении стоимости активов и пассивов, неопределенности стоимости в национальной валюте сделки, которая номинирована в иностранной валюте.

Оценка валютного риска сводится к расчету открытой валютной позиции.

Оценка, расчет и анализ валютного риска, контроль за величиной валютных позиций возлагается на валютный отдел Банка (далее – Отдел).

Основные методы по управлению валютным риском, применяемые Отделом совместно с соответствующими подразделениями Банка являются:

- прогнозирование изменения курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации;
- лимитирование валютных позиций Банка;
- хеджирование валютного риска.

Отдел, по согласованию с руководством Банка, может устанавливать внутренние ограничения (внутренние лимиты) открытых валютных позиций, которые Банк может иметь в течение операционного дня. Лимиты могут определяться, как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

валютах. При стабильной ситуации на внутреннем и внешнем валютных рынках Отделом принимаются меры для поддержания длинной позиции в сильной валюте, особенно в тех случаях, когда ее курс имеет повышающую тенденцию и короткую позицию в слабой валюте. В случае, если валютный рынок нестабilen, происходит резкое колебание курсов иностранных валют относительно друг друга, а также относительно рубля, Отделом принимаются меры к закрытию валютных позиций, что уменьшит валютный риск.

Отдел организует изучение характеристик валютного риска, анализирует практику управления валютным риском, в том числе внесение руководству Банка предложений по совершенствованию оценки и порядка контроля за валютным риском, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля.

Сотрудники Отдела Банка, ответственные за соблюдение сублимитов открытых валютных позиций несут ответственность за нарушение принятого в Банке порядка управления валютным риском, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года.

Финансовые активы и финансовые обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости до вычета резерва в разрезе основных валют. Валютного риска по внебалансовым позициям Банк не имеет.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

тыс.руб.	Россия	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	169 105	1 616	2 583	14	173 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 901	-	-	-	1 901
Средства в других банках	102 946	4 687	3 328	39	111 000
Кредиты и дебиторская задолженность	247 668	0	0	0	247 668
Итого финансовых активов	521 620	6 303	5 911	53	533 887
Финансовые обязательства					
Средства других банков	35 263	-	-	-	35 263
Средства клиентов	249 304	5 636	6 372	1	261 313
Итого финансовых обязательств	284 567	5 636	6 372	1	296 576
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года	237 053	667	(461)	52	237 311
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	217 539	626	(1 685)	7	216 487
Обязательства кредитного характера	(3 546)	-	-	-	(3 546)
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2012 года	(3 546)	-	-	-	(3 546)
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2011 года	(1 500)	-	-	-	(1 500)

На отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

тыс.руб.	Россия	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	290 971	938	2 824	8	294 741
Обязательные резервы на счетах в	2 156	-	-	-	2 156

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Банке России				-	
Средства в других банках	30 000	3 220	-	-	33 220
Кредиты и дебиторская задолженность	177 235	-	-	-	177 235
Итого финансовых активов	500 362	4 158	2 824	8	507 352
Обязательства					
Средства других банков	564	-	-	-	564
Средства клиентов	282 259	3 532	4 509	1	290 301
Итого финансовых обязательств	282 823	3 532	4 509	1	290 865
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	217 539	626	(1 685)	7	216 487
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года	172 655	397	(2 135)	345	171 262
Обязательства кредитного характера	(1 500)	-	-	-	(1 500)
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2011 года	(1 500)	-	-	-	(1 500)
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2010 года	(1 500)	-	-	-	(1 500)

Анализ чувствительности к валютному риску.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов.

тыс.руб.	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	67	(67)	63	(63)
Влияние на капитал	67	(67)	63	(63)
тыс.руб.	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(46)	46	(169)	169
Влияние на капитал	(46)	46	(169)	169
тыс.руб.	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Руб./фунт стерлингов +10%	Руб./фунт стерлингов -10%	Руб./фунт стерлингов +10%	Руб./фунт стерлингов -10%
Влияние на прибыли и убытки	5	(5)	1	(1)
Влияние на капитал	5	(5)	1	(1)

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(IV) Риск ликвидности

Риск потери ликвидности Банка- риск потери части доходов и капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В Банке разработана политика в сфере управления и контроля за риском потери ликвидности. Цель политики по управлению риском потери ликвидности – обеспечить максимально возможную сбалансированность по срокам размещенных Банком активов и привлеченных Банком пассивов.

Задачами политики Банка по управлению риском потери ликвидности являются:

- поддержание способности Банка обеспечить своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств в любой момент времени в будущем за счет формирования оптимальной структуры активов и пассивов Банка;
- наличие запаса ликвидных активов для обеспечения платежеспособности Банка;
- достижение компромисса между прибыльностью Банка и его ликвидностью;
- выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- выполнение требований Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Организацию разработки и проведение политики по управлению ликвидностью, принятие решений при возникновении конфликтов интересов между прибыльностью и ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности осуществляет Правление Банка.

Дополнительный контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью осуществляет Служба внутреннего контроля Банка (СВК).

Управление риском потери ликвидности осуществляется посредством:

- строгого соблюдения значений нормативных показателей ликвидности. Показатели ликвидности являются регулируемыми и ограничивающими риски потери Банком ликвидности;
- размещение части средств Банка в высоколиквидные активы. Управление ликвидностью через управление активами требует накопления ликвидных средств в виде ликвидных активов – главным образом денежных средств и быстрореализуемых ценных бумаг;
- постоянным отслеживанием структуры активов и пассивов в зависимости от их сроков. Анализ сроков погашения оценивает позицию ликвидности как разность объемов активов и пассивов со сроками погашения, принадлежащими определенным образом выбранному периоду. К преимуществам анализа сроков погашения можно отнести возможность прогноза будущих балансов, позиций ликвидности и корсчета;
- привлечением и размещением средств на межбанковском рынке. Покрытие рисков ликвидности осуществляется за счет работы на межбанковском рынке кредитов и других финансовых рынках;

- неукоснительным соблюдением требований по обязательному резервированию.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

План действий, направленный на восстановление ликвидности предусматривает мероприятия по локализации кризиса ликвидности, которые должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

- управление (трансформация) размещенными средствами – активами;
- управление (трансформация) заемными средствами – пассивами.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2012 года и в течение 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

На постоянной основе проводится анализ возможных разрывов ликвидности путем составления баланса ресурсов с учетом планируемых операций Банка в соответствии с утвержденным Бизнес-планом. На регулярной основе в Банке осуществляется детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам за определенные временные интервалы.

В целях выявления потенциальных проблем с ликвидностью Банк проводит стресс-тестирование по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, ориентированным как на специфику Банка, так и на общее резкое неблагоприятное изменение рыночной конъюнктуры.

Приведенная ниже таблица показывает распределение дисконтированной суммы финансовых активов (до вычета резерва) и финансовых обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	173 318	-	-	-	-	-	173 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 901	-	-	-	-	-	1 901
Средства в других банках	111 000	-	-	-	-	-	111 000
Кредиты и дебиторская задолженность	46 220	144 301	47 168	1 910	-	8 069	247 668
Итого финансовых активов	332 439	144 301	47 168	1 910	-	8 069	533 887
Финансовые обязательства							
Средства других банков	263	15 000	20 000	-	-	-	35 263
Средства клиентов	221 781	38 913	619	-	-	-	261 313
Итого финансовых обязательств	222 044	53 913	20 619	-	-	-	296 576
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	110 395	90 388	26 549	1 910	-	8 069	237 311
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	110 395	200 783	227 332	229 242	229 242	237 311	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	74 074	173 431	205 794	207 464	207 464	216 487	
Выданные гарантии	-	(1 546)	(2 000)	-	-	-	(3 546)
Внебалансовая чистая	-	(1 500)	(2 000)	-	-	-	(3 546)

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

условная позиция

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	294 741	-	-	-	-	-	294 741
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 156	-	-	-	-	-	2 156
Средства в других банках	33 220	-	-	-	-	-	33 220
Кредиты и дебиторская задолженность	16 593	117 522	32 427	1 670	-	9 023	177 235
Итого финансовых активов	346 710	117 522	32 427	1 670	-	9 023	507 352
Обязательства							
Средства других банков	564	-	-	-	-	-	564
Средства клиентов	272 072	18 165	64	-	-	-	290 301
Итого финансовых обязательств	272 636	18 165	64	-	-	-	290 865
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	74 074	99 357	32 363	1 670	-	9 023	216 487
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	74 074	173 431	205 794	207 464	207 464	216 487	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	44 714	151 196	155 784	157 681	157 681	171 262	
Выданные гарантии	-	(1 500)	-	-	-	-	(1 500)
Внебалансовая чистая условная позиция	-	(1 500)	-	-	-	-	(1 500)

Просроченные обязательства на балансе Банка отсутствуют.

Средства на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Требования по судебным претензиям и по просроченным кредитам отнесены в колонку «С неопределенным сроком».

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

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных 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.

Приведенная далее таблица показывает распределение финансовых обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные не дисконтированные денежные потоки. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

тыс.руб.	До востребования и менее					Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Средства других банков	645	16 377	20 674	-	-	37 696
Средства клиентов	222 482	40 410	669			263 561
Итого финансовых обязательств	223 127	56 787	21 343	0	0	301 257

(V) Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. 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. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средневзвешенных процентных ставок по всем видам процентных активов и обязательств. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости (до вычета резерва) в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроком погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Знак «-» в таблице означает отсутствие у Банка соответствующих процентных активов или обязательств. Финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой в Банке отсутствуют.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

На 31.12.2012 г.

	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		Свыше 1 года	
	сумма	ставка %	сумма	ставка %	сумма	ставка %	сумма	ставка %
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6 726	3,0%	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	111 000	7,4%	-	-	-	-	-	-
Рубли	111 000	7,4%	-	-	-	-	-	-
Доллары	0	0,0%	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	46 220	19,9%	144 301	19,4%	47 168	20,7%	1 910	10,0%
Кредиты юридическим лицам в рублях	24 735	21,4%	78 220	18,5%	31 350	19,5%	-	-
Кредиты физическим лицам в рублях	21 485	18,1%	66 081	20,5%	15 818	23,1%	1 910	10,0%
Итого процентных активов	163 946	10,8%	144 301	19,4%	47 168	20,6%	1 910	10,0%
Процентные обязательства								
Средства банков	-	-	15 000	10,0%	20 000	15,0%	-	-
Средства клиентов	6 066	2,6%	38 912	7,9%	619	8,0%	-	-
- вклады физических лиц до востребования	4 384	0,5%	-	-	-	-	-	-
Рубли	3 946	0,5%	-	-	-	-	-	-
Доллары	407	0,3%	-	-	-	-	-	-
Евро	30	0,3%	-	-	-	-	-	-
Фунты	1	0,3%	-	-	-	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	1 682	8,0%	38 912	7,9%	619	8,0%	-	-
Рубли	1 682	8,0%	38 093	8,0%	619	8,0%	-	-
Доллары	-	-	384	4,0%	-	-	-	-
евро	-	-	435	4,0%	-	-	-	-
Итого процентных обязательств	6 066	2,6%	53 912	8,5%	20 619	14,8%	-	-

На 31.12.2011 г.

	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		Свыше 1 года	
	сумма	ставка %	сумма	ставка %	сумма	ставка %	сумма	ставка %
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	19 611	4,5%						
Средства в других банках	33 220	6,5%						
Рубли	30 000	7,2%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Доллары	3 220	0,2%	0	0,0%				
Кредиты и дебиторская задолженность	16 593	25,0%	117 522	21,7%	32 427	21,8%	1 670	10,0%
Кредиты юридическим лицам в рублях	4 900	26,0%	66 160	21,5%	23 700	21,1%	0	0,0%
Кредиты физическим лицам в рублях	11 693	24,6%	51 362	21,9%	8 727	23,9%	1 670	10,0%

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Итого процентных активов	69 424	10,4%	117 522	21,7%	32 427	21,8%	1 670	10,0%
Процентные обязательства								
Средства банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	6 111	2,1%	18 165	8,0%	64	8,0%	0	0,0%
- вклады физических лиц до востребования	4 765	0,5%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Рубли	3 947	0,5%						
Доллары	752	0,3%						
Евро	65	0,3%						
Фунты	1	0,3%						
- срочные вклады физических лиц	1 346	8,0%	18 165	8,0%	64	8,0%	0	0,0%
Рубли	1346	8,0%	18 165	8,0%	64	8,0%	0	0,0%
Доллары	-	-	-	-	-	-	-	-
евро	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого процентных обязательств	6 111	2,1%	18 165	8,0%	64	8,0%	-	-

Анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Процентных инструментов, имеющих плавающую процентную ставку, у Банка в 2012 и 2011 году не было. Анализ чувствительности финансовых инструментов Банка к изменению процентной ставки показывает, что влияние изменения процентной ставки на прибыль и собственный капитал Банка, не оказывается в связи с отсутствием объема инструментов с плавающими процентными ставками.

(VI) Географический риск

Банк практически не подвержен географическому риску, поскольку подавляющее большинство его клиентов (и вкладчиков, и заемщиков) расположено в г.Москва.

В 2011-2012 годах в кредитном портфеле Банка отсутствовали ссуды (кредиты), выданные заемщикам-нерезидентам.

(VII) Операционный риск

Операционный риск - риск наступления неблагоприятных для Банка последствий (финансовых потерь, потери ликвидности и т.д.), связанные с ненадлежащими действиями персонала, безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ошибками программного обеспечения, с техническими неполадками оборудования и связи, с неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы.

Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности Банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Система управления и контроля операционными рисками состоит из следующих элементов:

- идентификация и оценка категорий (источников) операционных рисков;
- составление каталога процессов и операций Банка;
- идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявление критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, например страхование, повышение надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Управление операционными рисками- это комплекс мер, направленных на предотвращение реализации рисков и компенсацию возможного ущерба от их реализации.

В целях минимизации операционных рисков в Банке разработаны необходимые мероприятия.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для целей оценки операционного риска Банк использует метод базового индикатора расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Управление операционным риском состоит из следующих этапов: выявление операционного риска; оценка операционного риска; мониторинг операционного риска; контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов); система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга; система контроля.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует следующие индикаторы уровня операционного риска, принимаемого Банком:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения) для выявления значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе всеми подразделениями Банка.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Ежемесячно производится оценка операционного риска, ведётся аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления. После оценки уровень информационного риска сравнивается с предыдущим показателем. При ухудшении показателя принимаются необходимые меры.

В 2012 году и в 2011 году Банк не нес каких-либо потерь, связанных с проявлением факторов операционного риска.

(VIII) Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Правовой риск и риск потери деловой репутации является нефинансовыми и функциональными рисками, возникающими в деятельности Банка.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляют сотрудники, руководители Банка, его структурных подразделений, непосредственно организующих и осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность Банка, кадровая, юридическая службы и другие подразделения Банка.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие основные параметры (показатели):

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка, в том числе по идентификации и изучению клиентов и по установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- увеличение (уменьшение) случаев несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации;
- неэффективность организации правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников Банка и органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций, финансовых инноваций и технологий, других сделок;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения условий договоров клиентами и контрагентами Банка;
- судебные иски.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- финансовое состояние Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) банка; изменение структуры активов Банка, их обесценение в целом или в части отдельных групп;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- возрастание (сокращение) предписаний и замечаний со стороны органов регулирования и надзора;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним нормативных актов

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его сотрудников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в части ненаправления в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования сотрудниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка. Клиент считается крупным, если его ежемесячный оборот по счету составляет более 20 миллионов рублей;

- недостатки в управлении банковскими рисками;

- недостатки в организации системы внутреннего контроля;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника»;

- возникновение у Банка конфликта интересов с участниками Банка, клиентами, другими заинтересованными лицами.

В целях эффективности управления и минимизации правового риска и риска потери деловой репутации система органов внутреннего контроля и Управление по рискам осуществляет:

- соблюдение нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;

- проверку соответствия в отношении каждой банковской операции и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам;

- мониторинг изменений, вносимых в нормативные акты Российской Федерации, учредительные и внутренние документы Банка и своевременное информирование сотрудников Банка об изменениях;

- привлечение независимых экспертов к оценке правового риска и риска потери деловой репутации Банка;

- разработку унифицированных форм внутренних документов, договоров;

- изучение влияния факторов риска на деятельность и финансовое состояние Банка;

- контроль за распределением полномочий и установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка при принятии решений о совершении банковских операций и других сделок;

- поддержание ликвидности Банка;

- контроль за соблюдением Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;

- реагирование на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии, замечания участников, кредиторов, вкладчиков Банка;

- установление этических норм делового поведения сотрудников, обеспечивающих защиту интересов Банка;

- разработку программ подготовки и переподготовки сотрудников Банка;

- выявление недостатков в работе Банка и принятие мер к их исправлению.

В целях мониторинга и поддержания правового и репутационного рисков на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга законодательства; принцип «Знай своего клиента»; система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Для обеспечения надлежащего уровня правового риска и репутационного риска в Банке создана система распределения полномочий, ответственности и принятия решений. Выявление и оценка уровня правового и репутационного рисков осуществляется на постоянной основе.

(IX) Информационная безопасность

В Банке осуществляется следующий комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности.

В рамках существующей в Банке нормативной базы по информационной безопасности указанные документы предусматривают:

- порядок доступа к конфиденциальной информации;
- работа с криптографическими системами;
- физическая безопасность (доступ в помещения);
- разграничение прав доступа;
- работа в глобальной сети Интернет;
- дублирование, резервирование и раздельное хранение конфиденциальной информации;
- порядок работы в системе «Клиент-банк».

Система обеспечения информационной безопасности Банка обеспечивает защиту на следующих уровнях банковских технологий:

- физическом (линии связи, аппаратные средства и пр.);
- сетевом (сетевые аппаратные средства: маршрутизаторы, коммутаторы, концентраторы и пр.);
- сетевых приложений и сервисов;
- операционных систем (ОС);
- систем управления базами данных (СУБД);
- банковских технологических процессов и приложений;
- бизнес - процессов организации.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к собственным средствам, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности собственных средств, установленного Банком России.

Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления собственными средствами осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к собственным средствам, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение собственных средств и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение отчетного периода (а также в течение предыдущего года) Банк выполнял эти требования.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**(I) Судебные разбирательства**

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

В настоящее время в судебных органах не находится никаких исков против Банка. По состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года года Банк не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

В течение отчетного года Банк участвовал в качестве истца в ряде судебных процессов, связанных с востребованием непогашенной в срок ссудной задолженности, процентов по ней и возмещению расходов, связанных с судебным разбирательством:

1. В 2007 году Банком были поданы иски о взыскании суммы задолженности по кредитам, начисленным процентам и неустойки заемщиков Котляренко В.Н. и Котляренко З.Л. Просроченная задолженность по кредитам данных заемщиков по состоянию за 31 декабря 2012 года составила 1 149 тысяч рублей. Резерв на покрытие убытков был Банком создан в 100% объеме.

В 2007 году Бутырским районным судом г.Москвы вынесено Решение о взыскании данных долгов в пользу Банка. Банк обратился в Службу судебных приставов о возбуждении исполнительного производства. В июне 2008 года в отношении задолженности возбуждено исполнительное производство.

В мае 2010 года судебное дело Котляренко В.Н. было передано в Тимирязевский районный суд г.Москвы в связи со сменой места жительства ответчика. В декабре 2010 года в отношении Котляренко В.Н. возбуждено исполнительное производство.

В июле 2011 года Банк направил исковое заявление в Дмитровский городской суд Московской области о выделении доли в земельном участке в натуре, обращении взыскания на долю в земельном участке. В декабре 2011 года Дмитровским городским судом Московской области вынесено решение в пользу Банка.

В апреле 2012 года по делу возбуждено исполнительное производство, произведен арест имущества, принадлежащего Котляренко В.Н. (земельный участок), о чем составлен акт о наложении ареста.

В марте 2009 года Службой судебных приставов наложен арест на земельный участок, принадлежащий Котляренко З.Л. В апреле 2010 года Службой судебных приставов составлен акт о наложении ареста (описи имущества), а также вынесено постановление об окончании исполнительного производства.

В мае 2010 года судебное дело Котляренко З.Л. было передано в Тимирязевский районный суд г.Москвы в связи со сменой места жительства ответчика.

В 2010 году Котляренко З.Л. обратилась в суд со встречным иском о признании недействительным кредитного договора и всех дополнений к нему на том основании, что она этих документов не подписывала. В сентябре 2010 года суд удовлетворил требования Котляренко З.Л. и вынес решение о признании кредитного договора недействительным. Решением второй инстанции, вынесенным в январе 2011 года, решение суда оставлено без изменений.

Для объединения гражданских дел, а именно, подачей искового заявления «О незаконном обогащении» в отношении Котляренко В.Н. и Котляренко З.Л. Банком были представлены заявления в Коптевскую Межрайонную Прокуратуру, по которым в 2011 году проведена дополнительная проверка на предмет причастности Котляренко В.Н. с привлечением специалистов-экспертов.

В декабре 2011 года Банком была направлена жалоба в Коптевскую межрайонную прокуратуру, в марте 2012 года получен отказ в возбуждении уголовного дела.

В марте 2012 года Банком была направлена повторная жалоба в Коптевскую межрайонную прокуратуру. В апреле 2012 года Коптевская межрайонная прокуратура известила Банка об отмене постановления об отказе возбуждения уголовного дела.

В настоящее время Банк проводит необходимые мероприятия для обращения взыскания в порядке исполнительного производства на имущество заёмщика.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

2. В августе 2010 года Банком был подан иск о взыскании суммы задолженности по кредиту, начисленным процентам и неустойки заемщика Зайцева В.В. Просроченная задолженность по кредиту данного заемщика по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 290 тысяч рублей. Резерв на покрытие убытков был Банком создан в 100% объеме.

В феврале 2011 года Тушинским районным судом г.Москвы вынесено Решение о взыскании долга в пользу Банка. Банк обратился в Службу судебных приставов о возбуждении исполнительного производства. В апреле 2011 года в отношении задолженности возбуждено исполнительное производство.

В сентябре 2011 года было наложено запрещение на жилой дом и земельный участок, принадлежащий Зайцеву В.В. В настоящее время Банк проводит необходимые мероприятия для обращения взыскания в порядке исполнительного производства на имущество заемщика.

3. В декабре 2010 года Банком был подан иск о взыскании суммы задолженности по кредиту, начисленным процентам и неустойки заемщика Гасанова Г.М. Просроченная задолженность по кредиту данного заемщика по состоянию за 31 декабря 2010 года составила 5 570 тысяч рублей. Резерв на покрытие убытков по данному разбирательству Банком создан в 100% объеме. В течение 2011 – 2012 годов заемщик частично погашал кредит: на 31 декабря 2012 г. остаток ссудной задолженности составляет 4.305 тыс.руб. Резерв на покрытие убытков был Банком создан в 100% объеме.

В июне 2011 года Никулинским районным судом г.Москвы вынесено Решение о взыскании долга в пользу Банка. В декабре 2011 года в отношении задолженности возбуждено исполнительное производство. В настоящее время Банк проводит необходимые мероприятия для обращения взыскания в порядке исполнительного производства на имущество заемщика.

4. В сентябре 2010 года Банком был подан иск о взыскании суммы задолженности по кредиту, начисленным процентам и неустойки заемщика ООО «ДисплейМьюзик продакшн». Просроченная задолженность по кредиту данного заемщика по состоянию за 31 декабря 2010 года составила 2 325 тысяч рублей. Резерв на покрытие убытков был Банком создан в 100% объеме.

В марте 2011 года Арбитражным судом г.Москвы вынесено Решение о взыскании долга в пользу Банка. Банк обратился в Службу судебных приставов о возбуждении исполнительного производства. В мае 2011 года в отношении задолженности возбуждено исполнительное производство. В настоящее время Банк проводит необходимые мероприятия для обращения взыскания в порядке исполнительного производства на имущество заемщика.

5. В мае 2012 года Банком был подан иск о взыскании суммы задолженности по кредиту, начисленным процентам и неустойки заемщика Гамзатханова М.А. Просроченная задолженность по кредиту данного заемщика по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 243 тысяч рублей. Резерв на покрытие убытков был Банком создан в 100% объеме.

В декабре 2012 года заемщик полностью погасил задолженность перед Банком.

Кроме того, Банк проводит работу по взысканию задолженности материально ответственного лица – бывшего сотрудника Банка Румянцевой Н.Е. На 31.12.2012 г. сумма задолженности составляет 166 тыс.руб. Резерв на покрытие убытков был Банком создан в 100% объеме.

Общая сумма выявленных в ходе ревизий недостач составляет 273 тысячи рублей. В 2007 году по делу возбуждено исполнительное производство. Исполнительное производство было приостановлено в 2008 году в связи с получением обязательства ответчика о добровольном погашении задолженности. В декабре 2010 года исполнительное производство по делу возобновлено в связи с неисполнением ответчиком обязательств. В настоящее время Банк проводит необходимые мероприятия для обращения взыскания в порядке исполнительного производства на имущество заемщика.

(II) Налоговое законодательство

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Действующее налоговое законодательство Российской Федерации предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок доходов и расходов налогоплательщиков и начисление 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%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

По мнению руководства Банка, предстоящие проверки налоговых органов не приведут к начислению существенных дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Если какая-либо операция Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

(III) Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

(IV) Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

тыс.руб.	За 31 декабря 2012 г.	За 31 декабря 2011 г.
в течение 1 года	1 547	1 456
от 1 до 5 лет	6 188	5 328
более 5 лет	1 065	-
Итого: обязательств по операционной аренде	8 800	6 784

(V) Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов в определенных лимитах, под определенную ставку, в течение определенного периода отражаются во внебалансовом учете Банка.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

тыс.руб.	2012	2011
Гарантии выданные	3 546	1 500
Минус: резерв по обязательствам кредитного характера	(306)	(45)
Итого: обязательств кредитного характера	3 240	1 455

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов в виде «овердрафт» и под лимит задолженности. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены **анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:**

тыс.руб.	2012	2011
Резерв за 31 декабря года, предшествующего отчетному	45	75
Отчисления в резерв /(Восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	261	(30)
Использование резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
Резерва за 31 декабря года отчетного	306	45

В отчетном периоде Банк не предоставлял гарантии в пользу связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

(VI) Активы, находящиеся на хранении

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет у себя на хранении активов других лиц.

(VII) Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года Банк не имел каких-либо активов, выступающих в качестве обеспечения его обязательств или обязательств иных лиц.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась 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.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию за 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.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит отдельные операции со связанными сторонами (участниками, руководителями, контролирующими и контролируемыми компаниями, работниками, другими связанными лицами).

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за 2012 год по операциям со связанными сторонами:

тыс.руб.	Участники Банка	Другие связанные стороны	Всего
Кредиты			
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 369	48 768	50 137

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Кредиты, выданные в течение года	3 300	23 148	26 448
Возврат кредитов в течение года	3 044	42842	45 886
Кредиты за 31 декабря года отчетного	1 625	29 074	30 699
Сформированный резерв по предоставленным кредитам	(320)	(5 067)	(5 387)
Кредиты за 31 декабря года отчетного за вычетом резерва	1 305	24 007	25 312
Процентный доход по кредитам	100	9 574	9 674
Вклады и текущие счета			
Вклады за 31 декабря года, предшествующего отчетному	9	354	363
Вклады, полученные в течение года	76 032	56 693	132 725
Вклады, выплаченные в течение года	76 033	43 088	119 121
Вклады за 31 декабря года отчетного	8	13 959	13 967
Процентные расходы по вкладам	-	(96)	(96)
Прочие доходы	260	301	561
Прочие расходы	-	-	-
Общая прибыль/(убыток)	360	9 779	10 139

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за 2011 год по операциям со связанными сторонами:

тыс.руб.	Участники Банка	Другие связанные стороны	Всего
Кредиты			
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5 010	17 171	22 181
Кредиты, выданные в течение года	12 650	73 025	85 675
Возврат кредитов в течение года	16 291	41 428	57 719
Кредиты за 31 декабря года отчетного	1 369	48 768	50 137
Сформированный резерв по предоставленным кредитам	(160)	(9 300)	(9 460)
Кредиты за 31 декабря года отчетного за вычетом резерва	1 209	39 468	40 677
Процентный доход по кредитам	1 432	7 642	9 074
Вклады и текущие счета			
Вклады за 31 декабря года, предшествующего отчетному	8	2 012	2 020
Вклады, полученные в течение года	54 078	15 715	69 793

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Вклады, выплаченные в течение года	54 077	17 373	71 450
Вклады за 31 декабря года отчетного	9	354	363
Процентные расходы по вкладам	(3)	(57)	(60)
Прочие доходы	351	262	613
Прочие расходы	-	-	-
Общая прибыль/(убыток)	1 780	7 847	9 627

тыс.руб.	2012	2011
Вознаграждения руководящему персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	16 187	16 797
Итого:	16 187	16 797

Иных операций со связанными сторонами в отчетном периоде у Банка не было.

В 2012 и 2011 годах членам Совета директоров Банка не выплачивалось каких-либо вознаграждений.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период с 1 января 2013 года по момент составления настоящей финансовой отчетности у Банка не происходило существенных, по мнению руководства, событий, могущих повлиять на достоверность данной финансовой отчетности.

30. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

(a) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

(b) Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

(с) Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

(d) Налог на прибыль

Все доходы Банк получает из источников в Российской Федерации. Соответственно все расчеты по налогу на прибыль производятся Банком в рамках действующего налогового законодательства РФ. При составлении отчетности используются данные о фактических суммах налога на прибыль, причитающихся к уплате Банком на основании налоговых расчетов. Таким образом, у Банка отсутствует необходимость в каких-либо профессиональных суждениях для определения расходов по налогу на прибыль.

Председатель Правления
ИКБ «Энтузиастбанк» ООО

А.А.Нурбагандов

Главный бухгалтер
ИКБ «Энтузиастбанк» ООО

М.В.Морозова

29 апреля 2013 г.