

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Муниципальный инвестиционный строительный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (краткое название ООО КБ «Инстройбанк») - это кредитная организация с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированная в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России, ЦБ РФ).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

ООО КБ «Инстройбанк» (далее – Банк) создан в 1994 году и действует на основании лицензии № 2743 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, переоформленной ЦБ РФ 11 марта 1999 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119330, г. Москва, ул. Дружбы, д.10А.

Ниже приведен состав участников Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Участники	Доля участия	
Абрамов Олег Вячеславович	49,4%	49,4%
ООО «Форвардинвестстрой»	40,4%	40,4%
СП СД «Альфа-Бел»	2,4%	2,4%
ООО «Анион-1»	2,3%	2,3%
ООО «НОЭН»	2,2%	2,2%
ООО «Дмитинвестстрой»	1,9%	1,9%
Прочие (каждый менее 3%)	0,7%	1,4%
Выкупленные Банком доли	0,7%	-
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны юридических лиц, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

**Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО**  
Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала Банка, и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

За 31 декабря 2012 г.		
	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>196 693</b>	<b>937</b>
Резервы под обесценение	(498)	(239)
Переоценка основных средств	(936)	-
Амортизация основных средств	(4 931)	36
Начисленные отпускные	(1 919)	(1 345)
Инфляционная переоценка неденежных статей	5 774	-
Налог на прибыль	256	74
Прочее	(21)	-
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>194 418</b>	<b>(537)</b>

За 31 декабря 2011 г.		
	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>196 956</b>	<b>898</b>
Инфляционная переоценка неденежных статей	5 774	-
Амортизация основных средств	(4 967)	81
Переоценка основных средств	(936)	-
Начисленные отпускные	(574)	293
Резервы под обесценение	(259)	(291)
Налог на прибыль	182	5
Прочее	(21)	2
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>196 155</b>	<b>988</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 22.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

#### ***Учет влияния гиперинфляции.***

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

***Функциональная валюта и валюта представления отчетности.*** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### ***Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году***

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### ***Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу***

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «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. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «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). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011»** (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- 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.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

## 4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

### **Консолидированная финансовая отчетность**

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
доллар США	30,3727	32,1961
евро	40,2286	41,6714

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются 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.

### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.



## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в составе прибылей и убытков.

### ***Заемные средства***

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

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 составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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 урегулировать обязательство.

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

##### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо).

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 двух величин: чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

вычислительная техника – 33,3%,  
автомобили – 15%,  
мебель и прочее – 7%,  
специальное банковское оборудование – 20%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

### *Программное обеспечение*

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования (обычно не более 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

### *Операционная аренда*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

### *Уставный капитал*

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

### *Оценочные обязательства*

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

### *Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления*

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

### *Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Наличные средства</i>	70 533	17 359
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	3 750	5 748
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации</i>	734	1 357
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>75 017</b>	<b>24 464</b>

## 6. Средства в других банках

Средства в других банках за 31 декабря 2012 г. (101 тыс. руб.) и за 31 декабря 2011 г. (104 тыс. руб.) представляют собой неснижаемые остатки по счетам в АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО), начисление процентов по данным неснижаемым остаткам не предусмотрено.

## 7. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	31 418	105 725
<i>Учтенные векселя</i>	26 303	-
<i>Потребительские кредиты</i>	97 218	108 146
<b><i>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</i></b>	<b>154 939</b>	<b>213 871</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	(963)	(1 075)
<b><i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i></b>	<b>153 976</b>	<b>212 796</b>
<i>Краткосрочные</i>	27 679	-
<i>Долгосрочные</i>	126 297	212 796

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Остаток на 1 января 2011 года</i></b>	-	(940)	<b>(940)</b>
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	-	(135)	<b>(135)</b>
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>			-
<b><i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i></b>	-	<b>(1 075)</b>	<b>(1 075)</b>
<i>Восстановление резерва в течение года</i>	-	112	<b>112</b>
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>			-
<b><i>Остаток на 31 декабря 2012 года</i></b>	-	<b>(963)</b>	<b>(963)</b>

## 8. Основные средства и нематериальные активы

2012 г.

	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2012 года	3 559	344	457	4 265	1 437	10 062
Поступления за 2012 год	-	-	-	45	39	84
Выбытия за 2012 год	-	-	-	-	(159)	(159)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>3 559</b>	<b>344</b>	<b>457</b>	<b>4 310</b>	<b>1 317</b>	<b>9 987</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2012 года	3 548	344	444	4 111	1 309	9 756
Амортизационные отчисления за 2012 год (Примечание 16)	8	-	2	51	133	194
Выбытия за 2012 год	-	-	-	-	(159)	(159)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>3 556</b>	<b>344</b>	<b>446</b>	<b>4 162</b>	<b>1 283</b>	<b>9 791</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>148</b>	<b>34</b>	<b>196</b>

2011 г.

	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	3 559	344	457	4 219	1 437	10 016
Поступления за 2011 год	-	-	-	46	-	46
Выбытия за 2011 год	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 559</b>	<b>344</b>	<b>457</b>	<b>4 265</b>	<b>1 437</b>	<b>10 062</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	3 540	344	442	4 062	1 041	9 429
Амортизационные отчисления за 2011 год (Примечание 16)	8	-	2	49	268	327
Выбытия за 2011 год	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 548</b>	<b>344</b>	<b>444</b>	<b>4 111</b>	<b>1 309</b>	<b>9 756</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>154</b>	<b>128</b>	<b>306</b>



## 9. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	198	48
<i>Расходы будущих периодов</i>	64	55
<i>Прочее</i>	14	5
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	-	(5)
<b><i>Итого прочие активы</i></b>	<b>276</b>	<b>103</b>
<i>Краткосрочные</i>	276	103

Движение резерва было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<b><i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i></b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	5	(5)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	-	-
<b><i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i></b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>

## 10. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<b><i>Юридические лица - негосударственные организации</i></b>	<b>27 010</b>	<b>37 009</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	27 010	37 009
<b><i>Физические лица</i></b>	<b>5 414</b>	<b>4 795</b>
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	2 886	2 007
<i>Срочные вклады</i>	2 528	2 788
<b><i>Итого средства клиентов</i></b>	<b>32 424</b>	<b>41 804</b>
<i>Краткосрочные</i>	31 171	41 804
<i>Долгосрочные</i>	1 253	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2012 и 2011 годов.

## 11. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Доходы будущих периодов</i>	114	72
<i>Кредиторская задолженность</i>	29	1 267
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	459	147
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	1 474	443
<i>Обязательства по выкупу собственных долей</i>	1 200	-
<b><i>Итого прочие обязательства</i></b>	<b>3 276</b>	<b>1 929</b>
<i>Краткосрочные</i>	3 276	1 929

## 12. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка полностью оплачен. Уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
<i>Доли, принадлежащие юридическим лицам, номинальная стоимость</i>	90 300	90 300
<i>Доли, принадлежащие физическим лицам, номинальная стоимость</i>	90 600	91 800
<b><i>Итого уставный капитал без учета влияния инфляции</i></b>	<b>180 900</b>	<b>182 100</b>
<i>Влияние инфляции</i>	72 168	72 168
<b><i>Итого уставный капитал</i></b>	<b>253 068</b>	<b>254 268</b>
<i>Выкупленные доли</i>	1 200	-

В 2011 году в целях обеспечения непрерывности деятельности и во исполнение требований законодательства Банком был увеличен уставный капитал до 182,1 млн. рублей путем внесения вклада участником Банка Абрамовым О.В в сумме 90 млн. рублей (49,42 % долей Банка)

Распределение средств Банка в пользу участников регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

Участники имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. Банк обязан выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

## 13. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 8 000 тыс. руб. (2011: 8 000 тыс. руб.), резервный фонд 5 920 тыс. руб. (2011: 5 022 тыс. руб.) Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 937 тыс. руб. (2011: 898 тыс. руб.).

## 14. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Кредиты клиентам</i>	29 174	23 787
<i>Средства в других банках</i>	272	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>29 446</b>	<b>23 787</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	(133)	(633)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(133)</b>	<b>(633)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>29 313</b>	<b>23 154</b>

## 15. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	3 210	2 771
<i>Прочее</i>	365	264
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>3 575</b>	<b>3 035</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(236)	(227)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(143)	(178)
<i>Прочее</i>	(1)	(4)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(380)</b>	<b>(409)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 195</b>	<b>2 626</b>

## 16. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	15 122	13 615
<i>Арендная плата</i>	10 128	8 711
<i>Охрана</i>	5 038	2 901
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	2 935	2 235
<i>Связь</i>	1 102	1 041
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	502	749
<i>Аудиторские услуги</i>	368	337
<i>Ремонт и эксплуатация имущества</i>	223	140
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)</i>	194	327
<i>Страхование</i>	105	126
<i>Прочее</i>	570	330
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>36 287</b>	<b>30 512</b>

## 17. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	369	364
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(74)	(5)
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>295</b>	<b>359</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<b><i>Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО</i></b>	(242)	1 347
<b><i>Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по соответствующей ставке</i></b>	(48)	269
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	102	107
- Прочие постоянные разницы	241	(17)
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>295</b>	<b>359</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i></b>			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	89	(28)	117
- Амортизация основных средств	10	1	9
- Резервы под обесценение	157	101	56
<b><i>Общая сумма отложенного налогового актива</i></b>	<b>256</b>	<b>74</b>	<b>182</b>
<b><i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i></b>	-	-	-
<b><i>Чистый отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей или убытков</i></b>	<b>256</b>	<b>74</b>	<b>182</b>

## **18. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Аналитический отдел выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### **18.1 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, прежде всего, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам. Функция управления кредитным риском централизована в Аналитическом отделе.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются залог товаров в обороте, движимого имущества, ценных бумаг, а также поручительства. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера и гарантий, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2012 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	734	-	-	-	-	734	-	-	734
Средства в других банках	101	-	-	-	-	101	-	-	101
Кредиты юридическим лицам	31 418	-	-	-	-	31 418	-	-	31 418
Учтенные векселя	26 303	-	-	-	-	26 303	-	-	26 303
Потребительские кредиты	97 218	-	-	-	-	97 218	-	(963)	96 255
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	155 774	-	-	-	-	155 774	-	(963)	154 811

## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 357	-	-	-	-	1 357	-	-	1 357
Средства в других банках	104	-	-	-	-	104	-	-	104
Кредиты юридическим лицам	105 725	-	-	-	-	105 725	-	-	105 725
Потребительские кредиты	108 146	-	-	-	-	108 146	-	(1 075)	107 071
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>215 332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>215 332</b>	<b>-</b>	<b>(1 075)</b>	<b>214 257</b>

### Эквиваленты денежных средств и средства в других банках

Качество эквивалентов денежных средств и средств в других банках оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Итого	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	21	713	-	734	21	1 336	-	1 357
Средства в других банках	-	101	-	101	-	104	-	104
<b>Итого</b>	<b>21</b>	<b>814</b>	<b>-</b>	<b>835</b>	<b>21</b>	<b>1 440</b>	<b>-</b>	<b>1 461</b>

### Кредиты клиентам

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены (на индивидуальной основе), оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Итого	Стан- дартные	Нестан- дартные	Итого
Кредиты юридическим лицам	31 418	-	31 418	63 031	42 694	105 725
Учтенные векселя	-	26 303	26 303	-	-	-
Потребительские кредиты	81 650	15 568	97 218	55 998	52 148	108 146
<b>Итого</b>	<b>113 068</b>	<b>41 871</b>	<b>154 939</b>	<b>119 029</b>	<b>94 842</b>	<b>213 871</b>

## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### *Концентрации кредитного риска*

За 31 декабря 2012 года максимальный кредитный риск на группу взаимосвязанных заемщиков составил 40 750 тыс. руб. или 21% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением.

За 31 декабря 2011 года максимальный кредитный риск приходился на одного заемщика и составил 45 000 тыс. руб. или 22,9% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением.

Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка имеются незначительные остатки по привлечениям от нерезидентов, размещение средств осуществлялось только на территории Российской Федерации, в основном в городе Москве.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Кредит- ные органи- зации</i>	<i>Управление недвижимым имуществом</i>	<i>Охранная деятельность</i>	<i>Строи- тельство</i>	<i>Физи- ческие лица</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i></b>						
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	734	-	-	-	-	<b>734</b>
<i>Средства в других банках</i>	101	-	-	-	-	<b>101</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	16 010	15 408	26 303	-	<b>57 721</b>
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-		96 255	<b>96 255</b>
<b><i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i></b>						
<i>Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	-	-	-	-
<b><i>Итого</i></b>	<b>835</b>	<b>16 010</b>	<b>15 408</b>	<b>26 303</b>	<b>96 255</b>	<b>154 811</b>



## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Кредит- ные органи- зации</i>	<i>Управление недвижимым имуществом</i>	<i>Охранная деятельность</i>	<i>Физи- ческие лица</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>					
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	1 357	-	-	-	<b>1 357</b>
<i>Средства в других банках</i>	104	-	-	-	<b>104</b>
<i>Кредиты клиентам</i>	-	87 720	18 005	107 071	<b>212 796</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>					
<i>Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 461</b>	<b>87 720</b>	<b>18 005</b>	<b>107 071</b>	<b>214 257</b>

### *Анализ обеспечения по кредитам*

	<b>За 31 декабря 2012 года</b>		<b>За 31 декабря 2011 года</b>	
	<b>Сумма кредитов за вычетом резерва</b>	<b>Доля от портфеля кредитов, %</b>	<b>Сумма кредитов за вычетом резерва</b>	<b>Доля от портфеля кредитов, %</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<i>Недвижимость</i>	15 408	10%	79 308	37%
<i>Права требования</i>	16 010	10%	-	-
<i>Без обеспечения</i>	26 303	17%	-	-
<b>Потребительские кредиты</b>				
<i>Транспортные средства</i>	1 390	1%	4 830	2%
<i>Без обеспечения</i>	94 865	62%	128 658	60%
<b>Итого</b>	<b>153 976</b>	<b>100%</b>	<b>212 796</b>	<b>100%</b>

### **Взысканные активы**

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В 2012 и в 2011 годах Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 18.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Правление Банка разрабатывает политику поддержания ликвидности, несет ответственность за ее проведение, принимает решения по управлению ликвидностью, отвечает за обеспечение эффективности управления ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием. Аналитический отдел Банка проводит анализ состояния ликвидности и представляет результаты анализа Председателю Правления Банка.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i><b>Н2</b></i>	<i><b>Н2</b></i>	<i><b>Н3</b></i>	<i><b>Н3</b></i>	<i><b>Н4</b></i>	<i><b>Н4</b></i>
	<i><b>2012</b></i>	<i><b>2011</b></i>	<i><b>2012</b></i>	<i><b>2011</b></i>	<i><b>2012</b></i>	<i><b>2011</b></i>
	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>
<i><b>31 декабря</b></i>	248,06	59,23	251,98	59,77	53,72	107,77
<i><b>Среднее</b></i>	164,77	109,02	167,46	107,39	78,76	109,86
<i><b>Максимум</b></i>	248,06	129,59	251,98	133,37	106,42	114,55
<i><b>Минимум</b></i>	69,98	59,23	75,70	59,77	53,72	105,06
	<i><b>min</b></i>	<i><b>min</b></i>	<i><b>min</b></i>	<i><b>min</b></i>	<i><b>max</b></i>	<i><b>max</b></i>
<i><b>Лимит</b></i>	<i><b>15%</b></i>	<i><b>15%</b></i>	<i><b>50%</b></i>	<i><b>50%</b></i>	<i><b>120%</b></i>	<i><b>120%</b></i>

## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов до конца срока обязательства.

**За 31 декабря 2012 г.**

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	29 896	1 279	-	-	1 414	<b>32 589</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>29 896</b>	<b>1 279</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 414</b>	<b>32 589</b>

**За 31 декабря 2011 г.**

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	39 016	1 277	1 542	-	<b>41 835</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>39 016</b>	<b>1 277</b>	<b>1 542</b>	<b>-</b>	<b>41 835</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблицах ниже.

## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	75 017	-	-	-	-	-	75 017
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	410	410
Средства в других банках	-	-	-	-	-	101	101
Кредиты клиентам	-	1 376	-	26 303	126 297	-	153 976
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	256	256
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	196	196
Прочие активы	-	212	-	64	-	-	276
<b>Итого активы</b>	<b>75 017</b>	<b>1 588</b>	<b>-</b>	<b>26 367</b>	<b>126 297</b>	<b>963</b>	<b>230 232</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	29 896	1 275	-	-	1 253	-	32 424
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	114	-	-	-	114
Прочие обязательства	-	29	1 773	-	-	1 474	3 276
<b>Итого обязательства</b>	<b>29 896</b>	<b>1 304</b>	<b>1 887</b>	<b>-</b>	<b>1 253</b>	<b>1 474</b>	<b>35 814</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>45 121</b>	<b>284</b>	<b>(1 887)</b>	<b>26 367</b>	<b>125 044</b>	<b>(511)</b>	<b>194 418</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>45 121</b>	<b>45 405</b>	<b>43 518</b>	<b>69 885</b>	<b>194 929</b>	<b>194 418</b>	

## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

За 31 декабря 2011 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	24 464	-	-	-	-	-	24 464
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	2 095	2 095
Средства в других банках	-	-	-	-	-	104	104
Кредиты клиентам	-	-	-	-	212 796	-	212 796
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	182	182
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	306	306
Прочие активы	-	48	-	55	-	-	103
<b>Итого активы</b>	<b>24 464</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>55</b>	<b>212 796</b>	<b>2 687</b>	<b>240 050</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	39 016	1 272	1 516	-	-	-	41 804
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	162	-	-	-	162
Прочие обязательства	-	1 267	219	-	-	443	1 929
<b>Итого обязательства</b>	<b>39 016</b>	<b>2 539</b>	<b>1 897</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>443</b>	<b>43 895</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(14 552)</b>	<b>(2 491)</b>	<b>(1 897)</b>	<b>55</b>	<b>212 796</b>	<b>2 244</b>	<b>196 155</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(14 552)</b>	<b>(17 043)</b>	<b>(18 940)</b>	<b>(18 885)</b>	<b>193 911</b>	<b>196 155</b>	

## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 18.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

#### *Процентный риск*

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

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены данные о средних эффективных ставках по привлеченным и размещенным средствам Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года.

	За 31 декабря			
	2012 года		2011 года	
	<i>Балансовая стоимость, тыс. рублей</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка</i>	<i>Балансовая стоимость, тыс. рублей</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка</i>
<b>Процентные активы</b>				
<b>Кредиты клиентам</b>	153 976	17,85%	212 796	15,67%
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Срочные вклады физических лиц</b>				
- в рублях	429	8,00%	581	7,62%
- в долларах США	2 099	4,85%	2 207	3,82%

## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро) и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	За 31 декабря 2012 г.			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	67 973	2 421	4 623	75 017
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	410	-	-	410
Средства в других банках	30	31	40	101
Кредиты клиентам	153 976	-	-	153 976
Отложенный налоговый актив	256	-	-	256
Основные средства и нематериальные активы	196	-	-	196
Прочие активы	276	-	-	276
<b>Итого активы</b>	<b>223 117</b>	<b>2 452</b>	<b>4 663</b>	<b>230 232</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	28 891	2 570	963	32 424
Текущие обязательства по налогу на прибыль	114	-	-	114
Прочие обязательства	3 276	-	-	3 276
<b>Итого обязательства</b>	<b>32 281</b>	<b>2 570</b>	<b>963</b>	<b>35 814</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>190 836</b>	<b>(118)</b>	<b>3 700</b>	<b>194 418</b>
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

## 18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	17 151	2 476	4 837	24 464
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 095	-	-	2 095
Средства в других банках	30	32	42	104
Кредиты клиентам	212 796	-	-	212 796
Отложенный налоговый актив	182	-	-	182
Основные средства и нематериальные активы	306	-	-	306
Прочие активы	103	-	-	103
<b>Итого активы</b>	<b>232 663</b>	<b>2 508</b>	<b>4 879</b>	<b>240 050</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	38 472	2 676	656	41 804
Текущие обязательства по налогу на прибыль	162	-	-	162
Прочие обязательства	1 929	-	-	1 929
<b>Итого обязательства</b>	<b>40 563</b>	<b>2 676</b>	<b>656</b>	<b>43 895</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>192 100</b>	<b>(168)</b>	<b>4 223</b>	<b>196 155</b>
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	5%	(5)	5%	(7)
Евро	5%	148	5%	169

В 2012 и в 2011 годах прогнозное изменение курса доллара США и Евро основывались на изменении курса валюты за предыдущий год.



## 19. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк может становиться объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

### *Обязательства по операционной аренде*

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>До 1 года</i>	10 762	9 061
<i>От 1 года до 5 лет</i>	850	9 230
<b>Итого</b>	<b>11 612</b>	<b>18 291</b>

### *Обязательства кредитного характера*

За 31 декабря 2012 и за 31 декабря 2011 годов обязательств кредитного характера не было.

## **20. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, кредиты клиентам, средства в других банках, средства клиентов.

## **21. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В течение 2012 и 2011 годов Банк не проводил существенных операций со связанными сторонами и по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года не имел существенных остатков по операциям со связанными сторонами.

К прочим связанным сторонам относятся организации, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка.

## 21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
Заработная плата	1939	2192
Отчисления в фонды из заработной платы	586	714
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	105 679	19 749
выдано за год	41 000	91 000
погашено за год	(90 279)	(5 070)
остаток за 31 декабря	56 400	105 679
процентный доход	8 213	2 938
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	390	234
привлечено за год	317 036	122 334
возвращено за год	(313 265)	(122 178)
остаток за 31 декабря	4 161	390
процентный расход	-	-
Комиссионные доходы	39	20

## 22. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### **Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

## **22. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)**

Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 17.

### ***Признание отложенного налогового актива***

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Руководство Банка ожидает, что налогооблагаемая прибыль будет достаточной для зачета отложенного налогового актива, признанного на отчетную дату.

## **23. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и накопленный дефицит. Капитала 2-го уровня у Банка нет.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (2011: 10%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 78,0% (2011: 69,6%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала, за исключением описанного в примечании 24. «События после отчетной даты».

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 125,54% и 91,8% соответственно и также значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

## 23. Управление капиталом (продолжение)

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	253 068	254 268
Накопленный дефицит	(58 630)	(58 115)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>194 418</b>	<b>196 153</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>194 418</b>	<b>196 155</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	154 871	213 679
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>125,54%</b>	<b>91,80%</b>

## 24. События после отчетной даты

1) В январе 2013 года на балансе Банка были отражены выданные собственные векселя на сумму 110 000 тыс. руб., которые должны были быть учтены по состоянию на 01 января 2013 года. В связи с требованием Банка России о реклассификации дебиторской задолженности покупателя выданных Банком векселей, по состоянию на 01 января 2013 года возникла необходимость дооценки резерва на возможные потери в размере 100% в сумме 110 000 тыс. рублей, что привело к собой снижению величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного по российским правилам бухгалтерского учета и отчетности, по итогам отчетного месяца ниже уровня зарегистрированного Уставного капитала. Также создание резервов на возможные потери по состоянию на 01 января 2013 года привело к падению запаса Банка ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату регистрации Банка, что может являться основанием для отзыва лицензии Банком России (п.2 ч.2 статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности").

2) По состоянию на 23 мая 2013 года величина собственных средств (капитала) Банка была приведена в соответствие требованиями нормативных документов Банка России в результате осуществленного перевода долга по договору купли-продажи выданных Банком векселей с первоначального должника на нового.

Утверждено и выстушено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 31.05.2013 г.

И.О. Председателя Правления  
А.В. Аксенов




Главный бухгалтер  
Н.Ю. Сухова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений