

**Финансовая отчетность
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«НОВЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК »,
подготовленная в соответствии с МСФО
за период,
закончившийся 31 декабря 2012 года.**

Содержание

СОДЕРЖАНИЕ	2
Отчет о финансовом положении за ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
ОЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	4
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЯВЛЯЕТСЯ РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН.	4
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	5
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
<i>Ключевые методы оценки</i>	<i>6</i>
<i>Первоначальное признание финансовых инструментов</i>	<i>8</i>
<i>Обесценение финансовых активов</i>	<i>8</i>
<i>Прекращение признания финансовых активов.....</i>	<i>10</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>10</i>
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	<i>11</i>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>11</i>
<i>Средства в других банках.....</i>	<i>12</i>
<i>Кредиты и дебиторская задолженность.....</i>	<i>12</i>
<i>Основные средства</i>	<i>13</i>
<i>Амортизация.....</i>	<i>13</i>
<i>Заемные средства</i>	<i>14</i>
<i>Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность</i>	<i>14</i>
<i>Обязательства кредитного характера.....</i>	<i>14</i>
<i>Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....</i>	<i>15</i>
<i>Отражение доходов и расходов</i>	<i>15</i>
<i>Налог на прибыль</i>	<i>16</i>
<i>Переоценка иностранной валюты.....</i>	<i>17</i>
<i>Взаимозачеты.....</i>	<i>17</i>
<i>Учет влияния инфляции</i>	<i>17</i>
<i>Оценочные обязательства</i>	<i>18</i>
<i>Заработная плата и связанные с ней отчисления</i>	<i>18</i>
<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>18</i>
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	18
ПРИМЕЧАНИЕ 6. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	19
ПРИМЕЧАНИЕ 7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	24
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	25
ПРИМЕЧАНИЕ 9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ БАНКА.....	26
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	27
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	27
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	27
ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	28
ПРИМЕЧАНИЕ 18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	28
ПРИМЕЧАНИЕ 19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	37
ПРИМЕЧАНИЕ 21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА «НОВЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (ООО) ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ООО «НОВЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (принципа непрерывности деятельности).

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведение бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее - РПБУ), позволяющих в любой момент подготовить с достаточной степенью точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, утверждена Советом Директоров Банка 22 июня 2013 года.

От имени Совета Директоров Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Handwritten signatures in blue ink.

Магомедов М.Ш.
(ФИО)
Абдурахманова Л.В.
(ФИО)

ООО «НОВЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность Банка

1р 138 (В) Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «НОВЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 12 филиалов в Российской Федерации, Кроме того, у Банка имеется 1 Дпофис открытый от головного банка.

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составляла 123 сотрудников (в 2011 году: 121 сотрудника).

Банк осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг, обслуживание по системе “Банк-Клиент”, валютные операции, операции с ценными бумагами, прием коммунальных и иных платежей населения, денежные переводы в рублях с банковского счета и без открытия счета, мгновенные переводы денежных средств по системе международных денежных переводов «Юнистрим», «Лидер», Migom, CONTACT, INTEREXPRESS, Быстрая Почта по территории Российской Федерации и за ее пределами.

Участником Банка является одно физическое лицо.

1Р 138 (а) Банк зарегистрирован по следующему адресу: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Казбекова, 161а.

Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Дагестан.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность является Республика Дагестан.

В течение первого полугодия 2012 года наблюдалась позитивная динамика развития банковского сектора экономики. Рост реальных денежных доходов населения позволил продолжить начатое ранее наращивание производства товаров и услуг. Процесс развития банковского сектора характеризовался устойчивым увеличением объемов проводимых операций, приростом капитала и финансовых результатов, расширением объемов кредитования и ростом спроса на банковские услуги.

Во втором полугодии 2008 года, продолжившийся весь 2009 год глобальный финансово-экономический кризис, начавшийся как ипотечный кризис в США, затронул и Россию. Ухудшение финансового положения зарубежных инвесторов привело к оттоку денежных средств из России, а также ухудшению условий кредитования российских банков и других организаций со стороны международных партнеров. Все перечисленные факторы привели к кризису ликвидности, который поставил на грань банкротства отдельные российские банки и компании. Резкое снижение цен на нефть, металлы и другие виды сырья привело к уменьшению поступления экспортной выручки в страну. Сокращение спроса на продукцию привело к снижению промышленного производства, уменьшению инвестиционных вложений и объемов жилищного строительства, увеличению безработицы и снижению реальных доходов у значительной части населения. Рост индекса потребительских цен в 2012 году снизился показатель – 5.9% против 2011 года 6,1%.

Для борьбы с кризисом государством были разработаны антикризисные меры. Системообразующим банкам, инвестиционным компаниям, предприятиям была оказана финансовая помощь (более 5,9 трл.р. или 10% объема валового внутреннего продукта). Объявлено о снижении налога на прибыль предприятий и организаций на 4%, о трехкратном сокращении налога на малый бизнес, о дополнительном финансировании Агенства по страхованию вкладов. С 1 октября 2008 года была введена государственная 100%-ная гарантия на вклады в кредитных организациях физических лиц суммарной величиной до 700 тыс.р. включительно. Введены дополнительные льготы по ипотеке, повышено пособие по безработице, на год приближен срок выплаты материнского капитала.

Государством планируется оказание возмездной помощи предприятиям в погашении долгов, в первую очередь зарубежных, проведение мер по отсрочке платежей. Разрабатываются программы по строительству инфраструктурных объектов, прежде всего дорог, для увеличения занятости в условиях возрастающей безработицы. Некоторым заемщикам, попавшим из-за кризиса в сложное финансовое положение, через Агенство по ипотечному и жилищному кредитованию (АИЖК) будет оказана государственная помощь в погашении ипотечных кредитов. Предусматривается два варианта реструктуризации – предоставление средств заемщику одновременно банком и АИЖК или получение заемщиком стабилизационного займа от АИЖК.

Банк России осуществил комплекс работ, направленных на повышение ликвидности в банковском секторе. Кредитным организациям предоставлялись внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт, был расширен перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России и операциям прямого РЕПО, снижены нормативы обязательных резервов для кредитных организаций.

Принятые Банком России и государством меры, а также гибкая процентная политика Банка, возможности поддержания ликвидности, доверие клиентов, позволили сохранить в целом стабильное положение.

Примечание 3. Основы представления отчетности

1 р16 Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

1р 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.

К основным корректировкам, используемых Банком относятся:

- корректировка первоначальной стоимости основных средств;
- сторно РПБУ - амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- исключение резервов под обесценение, созданных по РПБУ;
- создание резервов под обесценение, созданных по МСФО;
- восстановление расходов, произведенных за счет фондов в течение отчетного года;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты - раскрытия" - "Переклассификация финансовых активов" Банк переклассифицировала финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющих в наличии для продажи. Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли собственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы Банки смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IAS) 23 “Затраты по займам” (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

“Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации, - изменения к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное дополнительное изменение повлияет на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Примечание 4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

1p117 (a) При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

39p9 ***Справедливая стоимость*** — это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависимыми друг от друга сторонами.

39(AG71) 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.

39(AG72) 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;
- 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.

39(AG69) В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который 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.

39(AG74) Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения наиболее приемлимыми.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

39p9 Амортизированная стоимость — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового 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 первоначальном 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, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. 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.

39p9 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 Банка 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.

38p8 Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

39p66 Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

39p43, 44,48,48А При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

39з38 (AG53-FG56) IFRSp21 (B5) При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

39p9,46 IFRS7p16 Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

IFRS7 B5 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.

IFRS7 B5 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;

39 (Е.4.1.) - 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.

39p63 Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

39 (AG84-AG92) 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.

IFRS7p16 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.

39z65 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, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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 прибылях и убытках 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 собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

39з 61 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 прибылях и убытках, 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 прибылях и убытках. 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 прибылях и убытках. 39р 70 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.

Прекращение признания финансовых активов

39p15,16 39p17 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.

39p20 (AG) 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 он 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 он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

1р 117 (b) 1р119 7р45 7р6 Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские

размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

7p7 (Банк может к эквивалентам денежных средств относить инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчеты о движении денежных средств".)

Обязательные резервы на счетах в Банке России

7p45 Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

39p9 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.

39p9(a) 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 (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

39p9(b) 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 Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о Банку финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением метода дисконтирования денежных потоков.

18p35(b) Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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.

39p50F 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 прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье “Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных”. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Кредиты и дебиторская задолженность

39p9 Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

в) 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.

39p43 (AG64) IFRS7p27 39p50F 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. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

39p46(a) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости.

39p44 (AG65) Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от

активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Основные средства

16p73(a). 1p117(b) 1p119 Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

23p10 Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

- 16p63 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.

36p6 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.

36p59 Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 “Основные средства” (далее — МСФО (IAS) 16). 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.

16p68. 71 Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

Амортизация

16p6 16p73 (b.c) Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Здания	1%
Оборудование	20%
Транспорт	20%
Прочие	20%

16p61 Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих

экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

16p55 Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Заемные средства

IFRS7p21 39p43,47 К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

20p 10 А Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

39p9 IFRS7p 21 Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

39p9 (а) Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

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

32p16A, В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для 16B 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.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

32p18(b) Классификация финансового инструмента в консолидированном отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

39p9 Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Отражение доходов и расходов

IFRS7p21 189p30(a) 39p9 AG(5-8)Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

39p58 (AG93) В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению

инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

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

12p5 Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. 12p46 Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

1p117 (b) 1p119 12p 5 Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 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.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

12p39 - в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

12p 44 - в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

12p61A (a) Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный

капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

12p74 Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

21p8,9 Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации 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.

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

21p28 Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

21p28 Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

1p79 (b) 21p40 Отчеты о прибылях и убытках и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год; балансы переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Все возникшие курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в составе собственных средств.

21p32 Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 руб. за 1 доллар США (2011 год – 30,18151 руб. за 1 доллар США), 40,2286 руб. за 1 евро (2011 год – 43,4605 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

32p42-50 (AG38-39) Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе 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.

Учет влияния инфляции

29p15,19 До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи

финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

29p11 Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

37p10 Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

1p 117 (b) 1p119 37p14 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.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p, 117 (b) , 1p119 Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования РФ производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении.

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

Операции со связанными сторонами

24p9 Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	2012	2011
Денежные средства в кассе	70489	204845
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	200789	170586
Корреспондентские счета в других банках (всего)	3280	796
Итого денежные средства и их эквиваленты	274558	376227

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” не включены обязательные резервы в сумме 2982 тыс.руб. (за 31.12.2011: 2252 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 31.12.2011 Банк имеет 237 заемщика с общей суммой задолженности 316555 тыс. руб. (2011 – 121 заемщика, 208829 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 7425 тыс. руб. (2011 – 7387 тыс. руб.). В 2012 году кредиты пролонгированы на сумму 24570 тыс.руб. (2011 – 22687 тыс. руб.).

	31.12.2012	31.12.2011
	(тыс. руб.)	
Кредиты корпоративным заемщикам	156648	111402
Кредиты индивидуальным предпринимателям	33300	38542
Кредиты физическим лицам	119691	60331
Дебиторская задолженность	14341	4735
Итого кредиты и дебиторская задолженность	323980	215010
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7425)	(7585)
Итого кредиты и дебиторская задолженность с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля	316555	207425

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2012 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2012	3086	1814	2685	7585
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	283	-344	-99	-1160
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	3369	1470	2586	7425

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2011 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011	238	142	2072	2452
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	2848	1672	613	5133
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	3086	1814	2685	7585

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	31.12.2012		31.12.2011	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Строительство	26500	7.5	20900	26,66
Предприниматели	33300	9.4	38542	23,50
Сельхоз. предприятия	0	0	0	0
Физические лица	114691	33.88	60331	31,14
Прочие	135148	36.97	90502	18,23
Дебиторская задолженность	14341	12.25		
Итого кредиты и дебиторская задолженность	323980	100	207425	100

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 31 заемщик (2011 - 22 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 1500 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 203816 тыс.руб. (2011 - 145146 тыс.руб.) или 57.7 % от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2011 – 69,3%).

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31.12.2012	31.12.2011
	(тыс. руб.)	
Потребительские кредиты	119889	60529
Итого кредитов физическим лицам	119889	60529
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2586	2685
Итого кредиты физическим лицам	117303	57844

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:
(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Кредиты обеспеченные:				
— недвижимостью	149450	29500	74700	253650
— оборудованием и транспортными средствами	58600	-	21118	79718
— прочими активами	9850	36000	537	46387
— Поручительствами и банковскими гарантиями	2370	-	22279	24649
Итого сумма залога	220270	65500	118634	404404

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:
(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Кредиты обеспеченные:				
— недвижимостью	112495	21250	42210	175955
— оборудованием и транспортными средствами	58359	-	18836	77195
— прочими активами	9853	36000	-	45853
— Поручительствами и банковскими гарантиями	2373	-	23107	25480
Итого сумма залога	183080	57250	84153	324483

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года.
(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	82648	29000	29560	141208
- Крупные новые заемщики	57000			57000
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	17000	4300		21300
- Кредиты физическим лицам			88685	88558
Итого текущие и необесцененные	156648	33300	118245	308193
Общая сумма просроченных кредитов и процентов			1644	1644
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	156648	33300	119889	309837
Резерв под обесценение	3369	1470	2586	7425

Примечания со страницы 8 по 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Итого кредитов	153279	31830	117303	302412
-----------------------	---------------	--------------	---------------	---------------

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года.

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	54702	32542	3100	90344
- Крупные новые заемщики	46000			46000
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	10700	6000		16700
- Кредиты физическим лицам			55785	55785
Итого текущие и необесцененные	111402	38542	58885	208829
Общая сумма просроченных кредитов и процентов			1644	1644
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	111402	38542	60529	210473
Резерв под обесценение	3086	1814	2685	7585
Итого кредитов	108316	36728	57844	202888

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Сумма просроченного кредита за 2012 год составила 1446 тыс.рублей (в 2011 году 1446 тыс.рублей). По состоянию за 31.12.2012 и 31.12.2011 оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно отличалась от их балансовой стоимости.

Банк не предоставлял кредитов связанным сторонам.

Примечание 8. Инвестиции в ассоциированные организации

28p37 В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости
инвестиции Банка в ассоциированные организации:

28p38 2012 2011

Балансовая стоимость на 1 января

Справедливая стоимость

приобретенных чистых

активов ассоциированных организаций 0 0

28p23 Гудвил, связанный с

	приобретением ассоциированных организаций		
	Чистая доля финансового результата ассоциированных организаций после налогообложения		
28p39	Чистая доля изменений в прочих компонентах совокупного дохода ассоциированных организаций		
	Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций		
36p12	Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные организации		
28p33			

	Балансовая стоимость за 31 декабря	0	0

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

1p77		2012	2011
IFRS7p8	-----		
(d)	Российские государственные облигации		
	Муниципальные облигации		
	Облигации Банка России		
	Корпоративные облигации		
	Векселя		

	Итого долговых ценных бумаг		

	Долевые ценные бумаги - имеющие котировки		
	Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	82	82

	Итого долевых ценных бумаг	82	82

	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	82	82

Примечание 10. Основные средства и нематериальные активы

Информация по движению основных средств за 2012 год:

	(тыс.руб.)				
	Транспорт	Компьютерное и банковское оборудование	Прочие	Основные средства, не введенные в эксплуатацию	Итого
Остаточная стоимость по состоянию за 31.12.2011	5771	294	256	0	6321
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2011	10080	1515	493	0	12088
Поступление	3500	506	0	0	
Выбытие	0	361	0		
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2012	13580	1660	493	0	15733
Накопленная амортизация					
По состоянию за 31.12.2011	(4619)	(860)	(237)	0	(5767)
Амортизационные отчисления за 2012 год	(1433)	(18)	(58)	0	(1310)
Накопленная амортизация по состоянию за 31.12.2012	(6052)	(878)	(295)	0	(7077)
Остаточная стоимость по состоянию за 31.12.2012	7528	782	256	0	8656

Далее представлена информация по движению основных средств за 2011 год:

	(тыс.руб.)				
	Транспорт	Компьютерное и банковское оборудование	Прочие	Основные средства, не введенные в эксплуатацию	Итого
Остаточная стоимость по состоянию за 31.12.2010	5010	364	68	0	5442
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2010	7866	1021	120	0	9007
Поступление	2074	494	102		
Выбытие					
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2011	10080	1515	493	0	12088
Накопленная амортизация					
По состоянию за 31.12.2010	(2856)	(606)	(179)	0	(3641)
Амортизационные отчисления за 2011 год	(1763)	(615)	(58)	0	(2126)

Накопленная амортизация по состоянию за 31.12.2011	(4309)	(1221)	(237)	0	(5767)
Остаточная стоимость по состоянию за 31.12.2011	5771	294	256	0	6321

Примечание 11. Прочие активы

	2012	2011	(тыс.руб.)
Требования по прочим операциям	23	16	
Требования по получению процентов	0	0	
Переплата по налогам	239	364	
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	29	12	
Расчеты с поставщиками	61	61	
Материальные запасы	0	30	
Расходы будущих периодов	319	481	
Итого прочих активов	671	964	

Примечание 12. Средства других банков

(Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Группой, в том числе от Банка России.)

1p77 IFRS7p8	2012	2011
(f) Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	14000	6000
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)		
Краткосрочные депозиты других банков	10000	25000
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям		
Просроченные привлеченные средства других банков		
Итого средств других банков	24000	31000

Примечание 13. Средства клиентов

	2012	2011	(тыс.руб.)
Государственные и общественные организации			
Счета, расчеты по которым ожидаются в течении года	903	8196	
Прочие юридические лица			
Счета, расчеты по которым ожидаются в течении года	375492	353889	
Физические лица			
Счета, расчеты по которым ожидаются в течении года	3538	6665	
Итого средств клиентов	379933	368750	

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Государственные органы			-	-
Муниципальные органы власти	0		0	0
Предприятия торговли	13397	3,6	13258	3,6
Транспорт				
Строительство	200433	49,7	181570	49,7
Физические лица	3538	1,8	6665	1,8
Прочие	162565	44,9	170211	44,9
Итого средств клиентов	379933	100	256402	100

За 31 декабря 2012 года Банк имел 40 клиентов (2011 – 32 клиентов) с остатками средств свыше 1000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 231284 тыс. руб. (2011 - 281000 тыс. руб.), или 61.1 % (2011 – 77%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Примечание 14. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате	513	74
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	45
Расчеты с поставщиками	80	4
Расчеты с работниками по оплате труда	75	75
Прочие	21	0
Итого прочих обязательств	689	198

(тыс.руб.)

“Прочие обязательства” включает только нефинансовые обязательства.

Примечание 15. Обязательства перед участниками Банка

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства перед участниками в общей сумме 570903 тыс. руб. При выходе участника Банк определяет справедливую стоимость финансовых обязательств перед ним по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Примечание 16. Процентные доходы и расходы

(тыс.руб.)

	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность	36700	30409
Средства в других банках		0
Прочие		0
Итого процентных доходов	36700	30409
Депозиты юридических лиц	(12171)	(6894)
Кредитным организациям		
Вклады физических лиц	(3)	(3)
Текущие (расчетные) счета		
Корреспондентские счета других банков		
Прочие		
Итого процентных расходов	(12174)	(6897)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	24526	23512

Примечание 17. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

(тыс.руб.)

	2012	2011
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	124	488
Расходы по операциям с иностранной валютой	(104)	(525)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20	37

Примечание 18. Комиссионные доходы и расходы

(тыс.руб.)

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	22607	23742
Комиссия по расчетно-кассовым операциям		
Прочие	181	141
Итого комиссионных доходов	22788	23883
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(4894)	(4656)
Прочие		
Итого комиссионных расходов	(4894)	(4656)
Чистый комиссионный доход (расход)	17894	19227

Примечание 19. Административные и прочие операционные расходы

(тыс.руб.)

	2012	2011
Расходы на персонал	(17258)	(16956)
Амортизация основных средств	(1963)	(2143)
Административные расходы		
Расходы,относящиеся к основным средствам	(12533)	(977)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3633)	(9941)
Расходы по страхованию		
Реклама и маркетинг	(2672)	(1682)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(225)	(470)
Арендная плата	(4982)	(4498)
Прочие	(1080)	(9)
Итого операционных расходов	(44346)	(36676)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 2690 тыс. руб. (2009 - 2455 тыс. руб.).

Примечание 20. Налог на прибыль

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(тыс.руб.)

	2012	2011
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	2797	2726
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(1515)	165
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	1282	2891

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 - 20%). Начиная с 1 января 2009 года ставка налога не изменялась.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Примечание 21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли.

- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства используя собственный капитал.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются руководством.

В банке создан кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков.

Метод оценки кредитного риска заключается в следующем:

- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Оценка риска кредитного продукта.

При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется его структура собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, прозрачности контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и использование современных технологий. При оценке кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

Целью данного анализа является классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решения о предоставлении кредита (*определить количество и параметры групп риска*). Количество групп риска выбирается произвольно с учетом уровня градации, до которого необходимо осуществить распределение кредитов.

На основании проведенного анализа заемщик относится к одной из групп риска в соответствии с его кредитоспособностью.

После этого определяется группа риска кредитного продукта. К факторам, оказывающим влияние на группу риска кредитного продукта относятся:

- Срок кредитного продукта: чем меньше срок кредита тем ниже риск и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния контрагента на короткие периоды выше, чем на более продолжительные сроки;
- Ставка процента;
- Условия предоставления кредита;
- Обеспечение по кредиту, как гарантия возврата денежных средств;
- Поручительства и гарантии со стороны третьих лиц;
- Стоимость кредитных ресурсов;
- Накладные расходы и прочие издержки;
- Уровень конкуренции.

На основе определенного рейтинга заемщика и рейтинга кредитного продукта складывается итоговая процентная ставка по кредиту.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

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

Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске. (Эта информация представлена в примечаниях: «Средства в других

банках», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», «Инвестиции в ассоциированные организации»).

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала; лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка; диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг; резервирование – создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения; страхование – передача за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию на основе договора, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере, рассчитываемом в процентах от непогашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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 процедур мониторинга.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Банк 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.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Позиция Банка по валютам на 31.12.2012

(тыс.руб.)

	Руб.	USD EUR	Итого
Денежные финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	273621	937	274558
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2982		2982

Кредиты и дебиторская задолженность	355302		355302
Итого денежные финансовые активы	631905	937	632842
Денежные финансовые обязательства:			
Средства клиентов	(377069)	(203)	(377272)
Итого денежные финансовые обязательства	(377069)	(203)	(377272)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ			

Позиция Банка по валютам на 31.12.2011

(тыс.руб.)

	Руб.	USD EUR	Итого
Денежные финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	376092	135	376227
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2252		2252
Кредиты и дебиторская задолженность	207425		207425
Итого денежные финансовые активы	569303	135	585904
Денежные финансовые обязательства:			
Средства клиентов	(368534)	(216)	(368750)
Итого денежные финансовые обязательства	(368534)	(216)	(368750)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ			

Позиция Банка представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

(тыс.руб.)

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)				
Влияние на прибыли и убытки				

(тыс.руб.)

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты				
Влияние на прибыли и убытки				

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.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. 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.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

— Норматив мгновенной ликвидности (Н2) За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 83.6 (2011 г.: 114.9).;

— Норматив текущей ликвидности (Н3) За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 119,6 (2011г.: 119.6).;

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 31.4 (2011 г.: 54.8).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы консолидированного отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по

срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итого
Активы					
Средства других банков	24000				24000
Средства клиентов – физических лиц	168				168
Средства клиентов – прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	379061				379061
Прочие заемные средства	689				689
Неиспользованные кредитные линии					
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	403918				403918

срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итого
Активы					
Средства других банков	31000				31000
Средства клиентов – физических лиц	165				165
Средства клиентов – прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	368585				368585
Прочие заемные средства	1163				1163
Неиспользованные кредитные линии					

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	400913				400913
--	---------------	--	--	--	---------------

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2012

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	274558				274558
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2982				2982
Кредиты и дебиторская задолженность	9656	41950	84702	180247	316555
Итого активов	389471	41950	84702	180247	594095
Обязательства					
Средства других банков	(24000)				(24000)
Средства клиентов	(379933)				(379933)
Прочие обязательства	(689)				(689)
Итого обязательств	(404622)				(404622)
Чистый разрыв ликвидности	(15151)	41950	84702	180247	X
Совокупный разрыв ликвидности	(15151)	41950	84702	X	(189473)

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2011

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	376227				376227
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2252				2252
Кредиты и дебиторская задолженность	10992	33655	34545	128233	207425
Итого активов	389471	33655	34545	128233	585904

Обязательства					
Средства других банков	(31000)				(31000)
Средства клиентов	(368585)				(368585)
Прочие обязательства	(1163)				(1163)
Итого обязательств	(400913)				(400913)
Чистый разрыв ликвидности	(11442)	33655	34545	128233	X
Совокупный разрыв ликвидности	(11442)	33655	34545	X	(11442)

Совпадение 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, 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.

Совпадение 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, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк 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.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банк. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской

Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банка разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Примечание 22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	180738	176398
Дополнительный капитал	7848	3856
Суммы, вычитаемые из капитала	319	6
Итого нормативного капитала	188267	180248

По 134
(тыс.руб.)

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2012	2011
Капитал 1-го уровня	570903	570903
Нераспределенная прибыль	(328651)	(377838)
Итого капитал 1-го уровня	242252	193065
Итого капитал	242252	193065

(тыс.руб.)

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 31.12.2012 года Банк не является участником в судебных разбирательствах.

Обязательства по операционной аренде

Примечания со страницы 8 по 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

На отчетную дату Банк имеет обязательства по оплате арендных платежей. Стоимость арендованного имущества Банка составляет 20663 тыс.рублей (2011-22194 тыс.рублей), арендная плата за 12 месяцев 2012 года составила 4982 тыс.рублей.

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

(тыс.руб.)

	2012	2011
Менее 1 года	4982	4498
От 1 до 5 лет		
После 5 лет		
Итого обязательств по операционной аренде	4982	4498

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные 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 включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банком, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

По состоянию на 31.12.2012 (на 31.12.2011г.) года Банк не имеет обязательств кредитного характера.

Примечание 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

Примечание 25. Операции со связанными сторонами

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА «НОВЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (ООО) ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2012 году Банк не проводил операции со своими руководителями, а также с другими связанными лицами.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011	(тыс.руб.)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	17258	16956	

Примечание 26. События после отчетной даты

В период от даты составления до даты предоставления отчетности события, которые Банк классифицирует в формате МСФО как события после отчетной даты, зафиксированы не были.

Утверждено Советом директоров Банка

“22” июня 2013 года.

Подписано от имени Совета директоров Банка

Председатель правления

Магомедов М.Ш.

Абдурахманова Л.В.



Главный бухгалтер
М.И.