



БАНК “ЭЛИТА”
Надежность - наша традиция!



**Общество с ограниченной ответственностью
банк «Элита»**

ООО банк «Элита»

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности,
и
Заключение независимых аудиторов**

**За период с 1 января 2012 года
по 31 декабря 2012 года**

Содержание

Заключение независимого аудитора.....	3
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	4
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 года.....	5
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года....	8
Примечания к финансовой отчетности 31 декабря 2012 года.....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Средства в других банках.....	28
7. Кредиты и дебиторская задолженность	29
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
9. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	33
10. Основные средства.....	33
11. Прочие активы.....	34
12. Средства других банков.....	34
13. Средства клиентов.....	34
14. Прочие обязательства.....	34
15. Уставный капитал.....	35
16. Нераспределённая прибыль (Накопленный убыток).....	35
17. Процентные доходы и расходы.....	35
18. Комиссионные доходы и расходы.....	36
19. Административные и прочие операционные расходы.....	36
20. Налог на прибыль.....	36
21. Управление рисками.....	38
22. Управление капиталом.....	46
23. Условные обязательства.....	47
24. Операции со связанными сторонами.....	49
25. События после отчетной даты.....	50
26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	50



Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»

ИСХ. № 34/6 от 15.06.2013г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам банка «Элита» (общество с ограниченной ответственностью)
(ООО банк «Элита»)**

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности банка «Элита» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк»), состоящей из Отчёта о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года, а также соответствующих Отчётов о совокупных доходах и расходах, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«15» июня 2013 года, г.Москва

Начальник отдела банковского аудита

ООО «Внешген Аудит»

член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР); квалификационный аттестат аудитора №01-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок; квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К010043, выдан в соответствии с Приказом Министерством финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок, DiplFRS (IFA) 242164 (june 2010).

Крохин А.В.

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и
утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2012 года**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на конец 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых активах за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или 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, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, утверждена 15 июня 2013 года.

Председатель Правления

О.П. Помазкова

Главный бухгалтер

О.Н. Степанова



Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности
 российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

	примечание	31/12/2012	31/12/2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	536 365	384 367
Обязательные резервы на счетах в Банке России		18 277	15 572
Средства в других банках	6	560 766	554 464
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 341 026	990 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	90 501	56 360
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	9	10 500	-
Основные средства	10	37 612	34 080
Отложенный налоговый актив	20	4 286	3 014
Прочие активы	11	5 067	4 822
ИТОГО АКТИВОВ		2 604 400	2 042 934
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	135 000	21 500
Средства клиентов	13	2 163 059	1 793 416
Прочие обязательства	14	10 457	10 767
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 308 516	1 825 683
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	320 113	270 113
Накопленный убыток	16	(24 229)	(52 862)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		295 884	217 251
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		2 604 400	2 042 934

Утверждено Правлением Банка
 и подписано от имени Правления Банка
 15 июня 2013 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.П. Помазкова

О.Н. Степанова

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

	примечание	2012	2011
Процентные доходы	17	234 877	169 537
Процентные расходы	17	(60 537)	(46 897)
Чистые процентные доходы		174 340	122 640
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля	7	(71 103)	(40 868)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		103 237	81 772
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 021	2 260
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(202)	105
Комиссионные доходы	18	37 011	34 081
Комиссионные расходы	18	(4 092)	(3 495)
Изменение сумм обесценения прочих активов	11	(24)	-
Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	23	(1 129)	(2 920)
Прочие операционные доходы		350	181
Чистые доходы		138 172	111 984
Операционные расходы	19	(101 188)	(90 401)
Прибыль до налогообложения		36 984	21 583
Расходы по налогу на прибыль	20	(8 351)	(5 386)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	16	28 633	16 197
Прочие компоненты совокупного дохода			
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ		28 633	16 197

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка
15 июня 2013 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.П. Помазкова

О.Н. Степанова

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

	Примечание	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	НЕРАСПРЕДЕЛЁН- НАЯ ПРИБЫЛЬ /(НАКОПЛЕННЫЙ УБЫТОК)	ИТОГО СОБСТВЕН- НЫЙ КАПИТАЛ
Остаток за 31 декабря 2010 года		270 113	(69 059)	201 054
Совокупные доходы за 2011 год		-	16 197	16 197
Остаток за 31 декабря 2011 года		270 113	(52 862)	217 251
Взносы участников в уставный капитал	15	50 000	-	50 000
Совокупные доходы за 2012 год		-	28 633	28 633
Остаток за 31 декабря 2012 года		320 113	(24 229)	295 884

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка
15 июня 2013 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.П. Помазкова

О.Н. Степанова

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

	Примечания	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		235 266	162 256
Проценты уплаченные		(56 137)	(45 539)
Комиссии полученные		37 011	31 624
Комиссии уплаченные		(4 092)	(3 495)
Прочие операционные доходы		3 305	2 350
Уплаченные операционные расходы		(96 635)	(81 403)
Расходы по налогу на прибыль		(13 960)	(4 526)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		104 758	61 267
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(2 705)	(7 577)
Чистый прирост по средствам в других банках		(6 302)	(323 885)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(432 748)	(456 642)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		1 834	1 196
Чистое прирост по средствам других банков		113 500	21 500
Чистое прирост по средствам клиентов		365 243	726 774
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		182	(835)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		143 762	21 798
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации за вычетом затрат на приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(34 141)	(12 880)
Приобретение основных средств	10	(7 721)	(2 775)
Выручка от реализации основных средств		300	84
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(41 562)	(15 571)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников		50 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		50 000	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(202)	105
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		151 998	6 332
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	384 367	378 035
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	536 365	384 367

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка
15 июня 2013 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Э.С.

О.П. Помазкова

С.Н.

О.Н. Степанова

Примечания к финансовой отчетности 31 декабря 2012 года

*(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)*

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита» (ООО банк «Элита») (далее — «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 6 марта 1991 года, регистрационный номер 1399.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 248000, Россия, г.Калуга, ул. Московская, д.10.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, кредитование и обслуживание расчетных операций клиентов на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании двух лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц №1399 от 07.08.2006г., выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России), без ограничения срока действия.

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило ООО банк «Элита» кредитный рейтинг по национальной шкале: **«В++» со стабильными перспективами**. Рейтинг «В++» означает, что ООО банк «Элита» относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем надежности (наивысший уровень в данном классе).

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Для оказания дополнительных услуг населению в городе Калуга и Калужской области работают 4 дополнительных офиса в городах Калуга, Обнинск, Киров, Сухиничи (открыт в 2012 году). Также функционируют 3 операционные кассы вне кассового узла банка, расположенные по адресам: ул. Вилонова, д.5, ул.Дзержинского, д. 38 и ул. Московская, д.350.

Банк не является участником банковской консолидированной группы.

Списочная численность персонала на 01.01.2013 года составила 107 человек, в том числе основного управленческого персонала 5 человек (на 01.01.2012 -106 и 5, соответственно).

Средняя численность персонала Банка в течение 2012 года составила 107 человек (2011г.: 88 человек).

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых за 31 декабря 2012 года имел следующие доли:

1. Министерство Экономического развития Калужской области - 92,51% (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 90,23%);
2. ОАО «Корпорация развития Калужской области» - 7,49% (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 9,77%).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, также сравнительно высокая инфляция и экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к колебаниям уровня доверия и экономической ситуации.

Периодически в Российской Федерации происходит снижение уровня доверия к российской банковской системе, наблюдается снижение ликвидности в российском банковском секторе.

Развитие Российской экономики в 2012г. определялось в значительной мере ходом глобального экономического кризиса. К настоящему времени глобальный кризис вступил в ту стадию, когда начали определяться контуры будущей социально-экономической системы – того нового состояния глобальной сбалансированности, которая должна будет установиться в результате структурных сдвигов, начатых в 2008 г. Формируется новая модель экономического роста, которая предполагает появление новой технологической базы общества и соответствующей ей модели регулирования социально-экономических процессов, преодоление макроэкономических дисбалансов и выход на новую траекторию роста, появление новой конфигурации резервных валют. Кризисный период характеризуется экономической и политической неустойчивостью, которая охватывает достаточно продолжительный период.

Анализ событий минувшего года позволяет проследить формирование контуров новых технологических и социально-экономических реалий. Их развитие и укрепление, в свою очередь, может свидетельствовать о прохождении «точки перелома», т.е. о начале выхода из кризиса.

В 2012г. ЦБ РФ продолжил свое вмешательство в функционирование валютного рынка: объем его валютных интервенций по итогам года находился на минимальном уровне за последние десятилетия. При этом ключевой особенностью денежно-кредитной политики в 2012г. стало то, что Банк России окончательно перешел к практике формирования денежного предложения за счет выдачи кредитов коммерческим банкам.

В соответствии с новым режимом денежно кредитной политики основным целевым индикатором для ЦБ РФ является инфляция, которая по итогам года оказалась выше, чем в 2011г., и вышла за границы целевого интервала 5-6%, заложенного в основных направлениях денежно кредитной политики ЦБ РФ на 2012-2014гг. Скорее всего, ключевую роль в ускорении инфляции сыграли немонетарные факторы, в том числе более быстрое, чем ожидалось Банком России, удорожание продовольственных товаров. Однако значительное превышение инфляцией целевого значения является поводом для углубленного анализа проводимой политики, прогнозного инструментария, используемого органами денежно-кредитного регулирования, и механизмов реакции на негативные ценовые шоки.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, которая характеризуется высоким уровнем развития экономики, с ежегодно увеличивающимся уровнем валового регионального продукта (ВРП), бюджет области исполняется с профицитом, область является донором в списке регионов РФ. Экономическая политика Калужской области направлена на построение устойчивой экономической модели, основанной на эффективном использовании конкурентных преимуществ региона, на обеспечение социальных гарантий и финансовой стабильности. Уже сегодня среди российских регионов Калужская область занимает лидирующие позиции по целому ряду экономических показателей. В основе этой тенденции – активность промышленного сектора, приток инвестиций и открытие новых производств.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

3. Основы представления отчетности

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

Данная отчетность не является консолидированной.

Руководство Банка приняло решение об изменении учётной политики в отношении классификации некоторых комиссионных доходов, взимаемых с заемщиков Банка и непосредственно относящихся к обслуживанию ссудной задолженности, в состав процентных доходов. По мнению руководства Банка, отражение таких комиссий в составе процентного дохода представляет более надёжную и уместную информацию о структуре отчёта о прибылях и убытках.

Изменение в учётной политике повлияло на сравнительные показатели отчёта о совокупных доходах и соответствующие им показатели отчёта движении денежных средств, следующим образом:

Данные Отчёта о совокупных доходах

	До коррек- тировки	Влияние изменений в учётной политике	После Коррек- тировки
Показатели из отчёта за год, закончившийся 31/12/2011			
Процентные доходы	141 538	27 999	169 537
Чистые процентные доходы	94 641	27 999	122 640
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	53 773	27 999	81 772
Комиссионные доходы	62 080	(27 999)	34 081

Данные Отчёта о движении денежных средств

	До коррек- тировки	Влияние изменений в учётной политике	После Коррек- тировки
Показатели из отчёта за год, закончившийся 31/12/2011			
Процентные доходы	134 257	27 999	162 256
Чистые процентные доходы	59 623	(27 999)	31 624

Применение новых и пересмотренных МСФО не оказало влияние на размер совокупных доходов, нераспределённой прибыли (накопленного убытка) и собственного капитала Банка и на сравнительные данные Отчёта о финансовом положении и Отчёта об изменении в собственном капитале.

За исключением указанного выше, применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости

согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателям о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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

время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 9 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года. Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО 12 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой

даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности раскрываются в Примечании 25.

4. Принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или

обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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.

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.

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

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

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

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика, которая была получена Банком;
- заемщик рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- информация о степени и склонности к нарушениям заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. В результате накопленного опыта изменены подходы к пересмотру оценки резервов на возможные потери по ссудам. Последствия пересмотра оценки признаются перспективно, т.е. включается в прибыль (убыток) за текущий период.

Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о

способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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. 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. 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 Банку 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 приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то 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.

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Банка делает оценки и предположения, которые оказывают влияние на данные, представленные в финансовой отчетности. В силу неопределенности, присущей данным оценкам, фактические результаты деятельности Банка в будущем могут отличаться от представленных данных, которые основаны на текущих оценках.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках),

по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют 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.

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 различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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 по строке «Доходы по дивидендам» 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.

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. Кредиты и дебиторская задолженность включают производные 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 имеющих в наличии для продажи;

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (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».

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

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут

быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств 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).

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных

средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

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

Компьютерная техника:	12,5%-37,5%
Офисное оборудование:	6,5%-33,33%
Автотранспорт:	10%-20%
Здания:	3-5%

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства. 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.

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.

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

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

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Собственный капитал. В состав собственного капитала Банка, входит уставный и нераспределённая прибыль (накопленный убыток), а также могут входить дополнительный капитал, фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств.

Уставный капитал. В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал общества складывается из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

В результате изменения Устава Банка Участник Банка не вправе выйти из Банка путём отчуждения своей доли Банку.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. 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, не значительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по номинальной стоимости внесённых вкладов, скорректированных до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года.

Разница с номинальной стоимостью уставного капитала отнесена на счет нераспределенной прибыли.

Обязательства кредитного характера. 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.

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 амортизированной суммы 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.

Отражение доходов и расходов. 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.

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 расходы и прочие доходы и 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.

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. 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.

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.

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;

- 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.

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.

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.

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. 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.

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

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.

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.

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.

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 рубля за 1 доллар США (2011г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011г.: 41,6714 рубля за 1 евро).

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

Взаимозачеты. 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. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял 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. 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. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком – при их наступлении.

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. 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.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31/12/2012	31/12/2011
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	265 755	284 965
Наличные денежные средства	75 167	56 309
Корреспондентские счета:		
– в банках Российской Федерации	195 443	43 093
Итого денежных средств и их эквивалентов	536 365	384 367

5. Средства в других банках

	31/12/2012	31/12/2011
Депозиты в Банке России	160 369	280 175
Кредиты и депозиты в других банках	400 397	274 289
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	560 766	554 464

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	31/12/2012	31/12/2011
Кредиты крупным предприятиям	210 200	144 537
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1 071 352	739 989
Кредиты государственным и муниципальным организациям	82 733	59 311
Потребительские кредиты физическим лицам	95 021	119 026
Ипотечные кредиты физическим лицам	45 480	22 049
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(163 760)	(94 657)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 341 026	990 255

В течение 2012 года Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных.

Приоритетным направлением Банка является развитие малого и среднего бизнеса, расширение финансовой поддержки инновационных и модернизационных проектов, реализация Федеральных программ по обеспечению потребностей населения в ипотечном кредитовании на всей территории Калужской области, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики региона.

Банк предоставляет кредитные продукты юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, основными видами из которых являются: кредитование коммерческих сделок, кредитование текущей производственной деятельности, финансирование выплаты заработной платы и налоговых платежей, устранение кассового разрыва, кредитование расчетного счета (кредит-овердрафт), межбанковское кредитование, на приобретение недвижимости, на потребительские цели (для физических лиц), а также в рамках реализации кредитной политики Банк предоставляет банковские гарантии на срок до 5 лет. Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики: строительство, перерабатывающая промышленность, торговля, имеющая социальное значение.

Банк участвует в инновационной программе поддержки через ОАО «МСП Банк» по программе «Кредит для инноваций», а также в рамках реализации программы ОАО «МСП Банк» по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства участвует в программе «микрофинансирование». Приоритетным направлением является кредитование малого и среднего бизнеса.

Качество кредитного портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям				
- Непросроченные	180 232	(12 842)	167 390	7,1
- Просроченные на срок свыше 180 дней	29 968	(29 968)	-	100,0
Всего кредитов крупным предприятиям	210 200	(42 810)	167 390	20,4
Кредиты субъектам малого предпринимательства				
- Непросроченные	1 049 614	(88 659)	960 955	8,4
- Просроченные на срок 90-180 дней	8 497	(8 497)	-	100,0
- Просроченные на срок более 360 дней	13 241	(13 241)	-	100,0
Всего кредитов субъектам малого предпринимательства	1 071 352	(110 397)	960 955	10,3

	Кредиты до вы- чета резерва под обесцене- ние (тыс. рублей)	Величина обес- ценения (тыс. рублей)	Кредиты за вы- четом резерва под обесцене- ние (тыс. рублей)	Величина обес- ценения по от- ношению к сум- ме кредитов до вычета резерва под обесцене- ние (%)
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- Непросроченные	82 733	(978)	81 755	1,2
Всего кредитов государственным и муниципальным организациям	82 733	(978)	81 755	1,2
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	93 547	(6 315)	87 232	6,8
- Просроченные на срок до 30 дней	186	(87)	99	46,8
- Просроченные на срок более 360 дней	1 288	(1 288)	-	100,0
Всего потребительский кредитов	95 021	(7 690)	87 331	8,1
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	45 480	(1 885)	43 595	4,1
Всего ипотечных кредитов	45 480	(1 885)	43 595	4,1
Всего кредитов	1 504 786	(163 760)	1 341 026	10,9

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вы- чета резерва под обесцене- ние (тыс. рублей)	Величина обес- ценения (тыс. рублей)	Кредиты за вы- четом резерва под обесцене- ние (тыс. рублей)	Величина обес- ценения по от- ношению к сум- ме кредитов до вычета резерва под обесцене- ние (%)
Кредиты крупным предприятиям				
- Непросроченные	116 437	(3 058)	113 379	2,6%
- Просроченные на срок свыше 180 дней	28 100	(28 100)	-	100,0%
Всего кредитов крупным предприятиям	144 537	(31 158)	113 379	21,6%
Кредиты субъектам малого предпринимательства				
- Непросроченные	707 398	(24 965)	682 433	3,5%
- Просроченные на срок 90-180 дней	22 200	(22 200)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	10 391	(10 391)	-	100,0%
Всего кредитов субъектам малого предпринимательства	739 989	(57 556)	682 433	7,8%
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- Непросроченные	59 311	(836)	58 475	1,4%
Всего кредитов государственным и муниципальным организациям	59 311	(836)	58 475	1,4%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	118 230	(4 222)	114 008	3,6%
- Просроченные на срок до 30 дней	796	(796)	-	100%
Всего потребительский кредитов	119 026	(5 018)	114 008	4,2%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	22 049	(89)	21 960	0,4%
Всего ипотечных кредитов	22 049	(89)	21 960	0,4%
Всего кредитов	1 084 912	(94 657)	990 255	8,7%

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Кредиты крупным предприятиям	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31/12/2010 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	30 666	21 758	-	1 265	99	53 788
	492	35 798	836	3 753	(10)	40 869
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31/12/2011 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	31 158	57 556	836	5 018	89	94 657
	11 652	54 841	142	2 672	1 796	71 103
Кредиты, списанные как безнадежные	-	(2 000)	-	-	-	(2 000)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31/12/2012	42 810	110 397	978	7 690	1 885	163 760

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31/12/2012		31/12/2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	408 004	27,1	328 476	30,3
Торговля	299 483	19,9	164 059	15,0
Строительство	215 114	14,3	211 691	19,5
Энергетика	99 580	6,6	71 430	6,6
Сельское хозяйство	74 736	5,0	7 500	0,7
Завершение расчётов	60 334	4,0	-	-
Недвижимость, аренда и услуги	37 270	2,5	56 000	5,2
Транспортные услуги и связь	31 077	2,1	18 130	1,7
Добыча полезных ископаемых	5 400	0,4	-	-
Прочее	133 287	8,9	86 551	8,0
Физические лица	140 501	9,2	141 075	13,0
Итого кредитный портфель	1 504 786	100,0	1 084 912	100,0

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 42 заемщиков (2011: 30 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 160 625 тысяч рублей (2011: 741 912 тысяч рублей) или 77,1% (2011: 68,4%) от общего кредитного портфеля.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты круп- ным предпри- тиям	Кредитование субъектов ма- лого предпри- нимательства	Кредиты госу- дарственным и муниципаль- ным организа- циям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	74 756	-	-	4 990	-	79 746
Кредиты обеспеченные:						
Недвижимостью (в т. ч. земля)	49 821	258 566	6 900	5 377	45 480	366 144
Оборудованием	81 621	159 548	2 080	-	-	243 249
Транспортными средствами	4 000	369 000	11 498	-	-	384 498
Товарами в обороте	-	277 338	-	-	-	277 338
Прочими активами	-	6 900	62 255	-	-	69 155
Поручительствами	2	-	-	84 654	-	84 656
Итого кредитов и дебиторской задолженности	210 200	1 071 352	82 733	95 021	45 480	1 504 786

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты крупным предпри- ятам	Кредитова- ние субъек- тов малого предпри- нимательства	Кредиты госу- дарст- венным и муниципал- ьным орга- низациям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	9 827	390 243	-	119 026	-	519 096
Кредиты обеспеченные:						
Недвижимостью (в т. ч. земля)	43 500	103 576	38 875	-	22 049	208 000
Оборудованием	-	107 299	15 851	-	-	123 150
Транспортными средствами	71 210	-	4 585	-	-	75 795
Товарами в обороте	-	133 134	-	-	-	133 134
Прочими активами	-	5 637	-	-	-	5 637
Поручительствами	20 000	100	-	-	-	20 100
Итого кредитов и дебиторской задолженности	144 537	739 989	59 311	119 026	22 049	1 084 912

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.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31/12/2012	31/12/2011
Ипотечные кредиты	90 510	56 360
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	90 510	56 360

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ипотечные кредиты. Ипотечные кредиты выданы по Федеральной программе Агентства жилищного ипотечного кредитования через оператора – ОАО «Калужская ипотечная корпорация». Закладные по кредитам проданы Банком в течение 30-45 дней со дня выдачи ипотечного кредита.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансовых активов, являются наличие или отсутствие

просроченной задолженности. По состоянию за 31 декабря 2012 года просроченная задолженность отсутствовала.

8. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

	31/12/2012	31/12/2011
Недвижимое имущество	10 500	-
Итого прочих активов	10 500	-

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют объект недвижимости, который был получен Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации таких активов и планирует завершить продажу в 2013 году.

Материальные активы, полученные Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и поэтому не были включены в отчет о движении денежных средств.

9. Основные средства

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало года	208	13 268	20 497	2 239	10 843	47 055
Поступления	-	-	1 482	1 321	500	3 303
Выбытие	-	-	(329)	(1 051)	-	(1 380)
Остаток на конец года	208	13 268	21 650	2 509	11 343	48 978
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-	(884)	(10 213)	(1 057)	-	(12 154)
Амортизационные отчисления	-	(442)	(3 007)	(675)	-	(4 124)
Выбытие	-	-	329	1 051	-	1 380
Остаток на конец года	-	(1 326)	(12 891)	(681)	-	(14 898)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	208	11 942	8 759	1 828	11 343	34 080
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало года	208	13 268	21 650	2 509	11 343	48 978
Поступления	-	-	5 638	737	1 690	8 065
Выбытие	-	-	(1 206)	(587)	-	(1 793)
Остаток на конец года	208	13 268	26 082	2 659	13 033	55 250
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-	(1 326)	(12 891)	(681)	-	(14 898)
Амортизационные отчисления	-	(442)	(3 104)	(409)	-	(3 955)
Выбытие	-	-	833	382	-	1 215
Остаток на конец года	-	(1 768)	(15 162)	(708)	-	(17 638)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	208	11 500	10 920	1 951	13 033	37 612

10. Прочие активы

	31/12/2012	31/12/2011
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 026	4 191
Расчёты по текущим налогам	2 118	-
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	892	631
Прочее	31	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочих активов	5 067	4 822

Далее представлено движение резерва под обесценение.

Резерв под обесценение прочих активов за 31/12/2011	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	24
Задолженность, списанная как безнадежная	(24)
Резерв под обесценение прочих активов за 31/12/2012	-

11. Средства других банков

	31/12/2012	31/12/2011
Текущие срочные депозиты других банков	135 000	21 500
Итого средств клиентов	135 000	21 500

В течение 2012 года Банк не привлекал средства других банков по ставкам выше рыночных.

12. Средства клиентов

	31/12/2012	31/12/2011
Государственные и общественные организации	-	4 528
Текущие/расчетные счета	-	4 528
Прочие юридические лица	1 612 889	1 274 101
Текущие/расчетные счета	959 396	1 097 452
Срочные депозиты	653 493	176 649
Физические лица	550 170	514 787
Текущие счета/счета до востребования	86 298	75 360
Срочные вклады	463 872	439 427
Итого средств клиентов	2 163 059	1 793 416

В течение 2012 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных.

По состоянию за 31.12.2012 Банк имел задолженность перед одной группой связанных клиентов на общую сумму, превышающую 10% от общей суммы средств клиентов. А именно на 583 589 тыс. руб. или 26,98% от общей суммы средств клиентов (2011 - 382 049 тыс. руб. или 21,3%).

13. Прочие обязательства

	примечание	31/12/2012	31/12/2011
Резерв по заработанным отпускам		4 985	4 387
Резервы по обязательствам кредитного характера	22	4 049	2 920
Обязательства по текущим налогам		247	2 555
Кредиторская задолженность		1 176	905
Итого прочих обязательств		10 457	10 767

14. Уставный капитал

В соответствии с законодательством РФ Уставный Капитал Банка по состоянию за 31.12.2012 года составил 214 620 тыс. рублей. Размер уставного капитала банка в течение

2012 года был увеличен на 50 000 тыс. рублей в счёт увеличения доли, принадлежащей Министерству Экономического развития Калужской.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. Каждый участник вправе отказаться от участия в Банке. Основой расчета стоимости доли участника является финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в качестве доли в чистых активах Банка, рассчитанных в соответствии с законодательством за год, когда участник осуществляет выход.

Размер доли участника в уставном капитале определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

Количество голосов, которыми обладает участник Банка, прямо пропорционально принадлежащей ему доле.

Доли уставного капитала, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны до эквивалента покупательной способности российского рубля с использованием индекса потребительских цен. Разница между размером уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и размером уставного капитала, скорректированного на инфляцию, в сумме 105 493 тысяч рублей, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Накопленный убыток».

15. Нераспределённая прибыль (Накопленный убыток)

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

По состоянию на 31.12.2012г. нераспределённая прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляла 81 637 тыс. руб. (31.12.2011г. – 52 841 тыс. руб.).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 52 297 тысяч рублей (31.12.2011г. – 38 362 тысячи рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

Чистая прибыль Банка по данным бухгалтерской отчетности за 2012 год составила 28 796 тыс. руб. (за 2011 год – 13 935 тыс. руб.).

Выплата дивидендов по итогам отчетного года не планируется. Вся прибыль, полученная банком за предыдущие периоды была направлена на увеличение Резервного фонда банка.

16. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	214 735	160 640
Средства в других банках	12 610	3 801
Депозиты в Банке России	4 751	4 126
Остатки по корреспондентским счетам	2 781	970
Итого процентных доходов	234 877	169 537
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(38 729)	(39 534)
Депозиты и счета юридических лиц	(17 472)	(7 044)
Средства банков	(4 336)	(319)
Итого процентных расходов	(60 537)	(46 897)
Чистые процентные доходы	174 340	122 640

17. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	26 998	24 603
Комиссия по кассовым операциям	2 906	2 689
Комиссия по выданным гарантиям	3 856	3 644
Комиссия по прочим операциям	3 251	3 145
Итого комиссионных доходов	37 011	34 081
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям и переводам	(2 975)	(2 551)
Комиссия по операциям инкассации	(870)	(693)
Комиссия по прочим операциям	(247)	(251)
Итого комиссионных расходов	(4 092)	(3 495)
Чистые комиссионные доходы	32 919	30 86

18. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Расходы на персонал		63 409	57 884
Расходы по операционной аренде		8 408	7 763
Амортизация основных средств	10	3 955	4 124
Расходы на обеспечение безопасности		3 272	3 117
Канцелярские и прочие офисные расходы		3 227	2 153
Ремонт и обслуживание оборудования		2 965	2 362
Налоги, кроме налога на прибыль		2 603	1 978
Расходы на услуги связи		2 357	2 005
Страхование		2 178	1 958
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		1 949	1 698
Расходы на рекламу и маркетинг		1 269	934
Плата за профессиональные услуги		394	314
Прочие		5 202	4 111
Итого административных и прочих операционных расходов		101 188	90 401

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 т.ч. в части начисленных по текущим ставкам по резерву по заработанным отпускам сотрудников (Примечание 14)).

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31/12/2012	31/12/2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 623	6 786
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 272)	(1 400)
Расходы по налогу на прибыль за год	8 351	5 386

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Ниже представлено соотношение между расходом по налогообложению и прибылью по бухгалтерскому учету на отчетную дату:

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	36 984	21 583
Налог на прибыль по теоретической ставке 20%	7 397	4 317
Налоговый эффект от прочих расходов, не уменьшающих налоговую базу	954	1 069
Прочие невременные разницы	-	-
Итого расход по налогообложению	8 351	5 386

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31/12/2010	в Отчете о прибылях и убыткахИзменения, отраженные	31/12/2011	в Отчете о прибылях и убыткахИзменения, отраженные	31/12/2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Кредиты и дебиторская	1 275	(154)	1 121	1 995	3 116
Основные средства	16	31	47	14	61
Прочие активы	323	62	385	(385)	-
Прочие резервы	-	584	584	226	810
Прочие обязательства	-	877	877	120	997
Общая сумма отложенного налогового актива	1 614	1 400	3 014	1 970	4 984
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Прочие активы	-	-	-	(698)	(698)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	(698)	(698)
Всего чистых отложенных налоговых активов/(обязательств)	1 614	1 400	3 014	1 272	4 286

За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов (оценочный резерв)	-	-	-	-	-
Итого чистых отложенных налоговых активов (обязательств)	1 614	1 400	3 014	1 272	4 286

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 вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

20. Управление рисками

Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск и риск процентной ставки, риск ликвидности, прочий ценовой риск), операционного и правового рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками в Банке осуществляется на основании Устава ООО банка «Элита» и Политики управления банковскими рисками в ООО банке «Элита», утвержденной решением Наблюдательного Совета Банка. Данной политикой предусмотрено, что контроль и управление рисками в Банке осуществляют:

- Наблюдательный Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Все структурные подразделения Банка;
- Служба внутреннего контроля,
- Комиссия по контролю за рисками.

Компетенция указанных органов управления определена Уставом, Положениями, должностными инструкциями сотрудников и внутренними документами Банка. Решением Наблюдательного Совета Банка систему управления банковскими рисками поручено курировать Председателю Наблюдательного Совета Банка.

Согласно Политике деятельность органов управления банком в части управления банковскими рисками распределена следующим образом:

- Наблюдательный Совет Банка утверждает Политику управления банковскими рисками и отчет о ее исполнении не реже одного раза в год;
- Правление Банка организует и контролирует реализацию Политики управления банковскими рисками;
- Председатель Правления осуществляет общее руководство по управлению банковскими рисками;
- Служба внутреннего контроля оценивает качество подходов органов управления и служащих к банковским рискам, контролирует соответствие управленческих решений целям деятельности банка;
- Комиссия по контролю за рисками наделена полномочиями по выявлению, оценке банковских рисков.

При организации системы управления рисками в Банке широко используется принцип четкого определения обязанностей и ответственности органов управления, структурных подразделений и сотрудников, включая разделение обязанностей, делегирование полномочий, установление процедур принятия решений и разделения критически важных функций.

Политика управления банковскими рисками в Банке определяет принципы организации и функционирования системы управления рисками. В Политике определены следующие основные виды рисков в деятельности Банка:

- кредитный риск;

- рыночный риск (процентный риск, валютный риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск (в том числе правовой риск и риск потери деловой репутации).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются раз в год или чаще.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность понесения 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.

В целях минимизации *кредитного* риска кредитные вложения распределены по нескольким отраслям экономики.

Финансовое состояние заемщика определяется при поступлении заявки на получение кредита на основе анализа его отчетности (показателей ликвидности, структуре активов и пассивов по степени сложности, показателей дебиторской и кредиторской задолженности и др.), а далее на регулярной основе в течение действия кредитного договора.

В основном Банк кредитует предприятия с длительной кредитной историей, занимающие стабильное положение в своем виде бизнеса.

Предоставление крупных кредитов в течении 2012 года и по состоянию на 1 января 2013г. не превышает установленные Банком России нормативы.

Также с целью минимизации кредитного риска Банком проводится следующая работа:

- На стадии выдачи кредитов оценку полноты документов, представляемых заемщиком проводит сотрудник бюро активно-пассивных операций экономического отдела, анализ финансового положения заемщика проводит специалист бюро активно-пассивных операций, оценку качества и состояния обеспечения проводит ведущий экономист бюро активно-пассивных операций. Обязанности по мониторингу финансового положения в процессе пользования кредитом и анализу финансового положения заемщиков в момент выдачи ссуды возложены на разных сотрудников.

- Каждый кредит выдается на основании решения Кредитного комитета после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения возвратности кредита.

Кредитным комитетом устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика.

Порядок контроля за кредитными рисками регламентирован Кредитной политикой Банка, Положением о совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении.

Оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО банке «Элита».

Рыночный риск. Банк не проводил операций с финансовыми инструментами, несущими процентный и фондовые риски.

Валютный риск – риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю.

Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Управление валютным риском на оперативном уровне осуществляет Заместитель Председателя Правления Банка (член Правления).

Управление валютным риском осуществляется в установлении лимитов на открытые валютные позиции по отдельным иностранным валютам на ежедневной основе.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций Банка в иностранной валюте (ОВП).

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня контролируются ответственным сотрудником, исходя из оценки допустимого уровня валютного риска.

Комиссия по контролю за рисками ежемесячно осуществляет мониторинг и оценку валютного риска.

Валютный риск незначителен в деятельности банка в связи с незначительным объемом проводимых операций. Банк не предоставлял кредиты и не привлекал средства клиентов в иностранной валюте.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года активы и обязательства Банка представлены как в российских рублях, так и иностранной валюте. Ниже представлен анализ по видам валют:

	Рубль	Доллары	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	290 788	3 154	1 942	295 884
Оценочные обязательства	183 916	-	-	183 916
Чистая условная позиция	106 872	3 154	1 942	111 968

На отчетную дату 31 декабря 2011 года активы и обязательства Банка были представлены как в российских рублях, так и иностранной валюте. Ниже представлен анализ по видам валют:

	Рубль	Доллары	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	213 969	3 511	(229)	217 251
Оценочные обязательства	165 296	-	-	165 296
Чистая условная позиция	48 673	3 511	(229)	51 955

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Размер процентных ставок по предоставлению кредитов определяется Правлением банка в первый рабочий день месяца на основе аналитических данных Главного управления Банка России по Калужской области, информации, полученной из различных информационных источников (печать, интернет и др.) и затрат банка.

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, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Так как Банк устанавливает процентные ставки для размещения средств с учетом требований минимальной прибыльности, основываясь на средних ставках привлечения средств, ставки размещения выше ставок привлечения.

Порядок управления процентным риском регламентируется Положением о процентной политике ООО банка «Элита».

В процессе управления процентным риском банком проводятся следующие мероприятия:

-ежемесячный мониторинг процентных ставок в регионе на привлечение и размещение ресурсов;

-Правление Банка ежемесячно устанавливает диапазон процентных ставок по привлечению и размещению средств.

Процентной политикой определена методика расчета показателей, характеризующих доходность активов и стоимость привлечения ресурсов Банка.

Комиссией по контролю за рисками ежемесячно рассчитывается величина разрыва между суммами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2012 Рубли (%)	2011 Рубли (%)
Активы		
Средства в других банках:		
межбанковские кредиты:		
- до 30 дней	5,8	3,5
- от 31 до 90 дней	9,8	5,5
Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам:		
- сроком до года	14,0	-
- сроком от 1 до 3 лет	20,0	18,1
- сроком более 3 лет	11,5	11,1
юридическим лицам:		
- сроком до 30 дней	15,0	15,0
- сроком от 31 до 90 дней	14,3	15,2
- сроком от 91 до 180 дней	12,0	14,0
- сроком от 181 дня до 1 года	14,3	13,9
- сроком от 1 до 3 лет	14,8	13,2
- сроком более 3 лет	12,5	12,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,5	11,1
Обязательства		
Средства других банков:		
Межбанковские кредиты:		
- сроком более 3 лет	8,5	8,8
Средства клиентов		
Физические лица:		
- сроком до 30 дней	0,1	0,1
- сроком от 91 до 180 дней	-	8,3
- от 181 дней до 1 года	9,5	9,0
- от 1 до 3 лет	10,0	8,9
- более 3 лет	8,1	7,0
Юридические лица:		
- до 30 дней	2,8	2,6
- от 31 до 90 дней	-	2,5
- от 91 до 180 дней	-	8,0
- от 181 дня до 1 года	10,0	-
- от 1 до 3 лет	-	6,0

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной 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.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы капитала.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением 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.

Порядок контроля за риском ликвидности осуществляет Правление Банка в соответствии с Положением о политике ООО банка «Элита» по управлению и оценке ликвидности.

Управление риском ликвидности проводится на постоянной основе:

расчет нормативов ликвидности на ежедневной основе доводится до Председателя Правления Банка;

составляется краткосрочный прогноз ликвидности не реже 1 раза в месяц;

проводится мониторинг остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов;

составляется ежедневный прогноз предстоящих платежей и поступлений.

Политика управления ликвидностью предусматривает процедуры контроля обязательных нормативов, установленных Банком России, анализа и планирования денежных потоков, контроля возможности краткосрочного заимствования и составления мобилизационного плана на случай непредвиденного наступления кризисного момента.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

-Норматив мгновенной ликвидности ($H2 \geq 15$). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 33,4 (2011г.: 29,1).

-Норматив текущей ликвидности ($H3 \geq 50$). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 71,3 (2011г.: 76,0).

-Норматив долгосрочной ликвидности ($H4 \leq 120$). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 70.6 (2011г.: 66,8).

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных денежных потоков обязательств за 31 декабря 2012 года в соответствии с их контрактными условиями:

	До востреб ования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	20 121	-	32 684	93 086	145 891
Средства клиентов – физические лица	110 673	180 455	52 595	178 083	-	521 806
Средства клиентов – прочие	1 410 496	12 302	112 444	125 020	-	1 660 262
Финансовые гарантии	142 278	-	-	-	-	142 278
Неиспользованные кредитные линии	45 687	-	-	-	-	45 687
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 709 134	212 878	165 039	335 787	93 086	2 515 924

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных денежных потоков обязательств за 31 декабря 2011 года в соответствии с их контрактными условиями:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	22 337	-	22 337
Средства клиентов – физические лица	107 007	146 499	157 446	135 451	-	546 403
Средства клиентов – прочие	1 073 629	48 528	6 783	-	-	1 128 940
Финансовые гарантии	129 243	-	-	-	-	129 243
Неиспользованные кредитные линии	38 973	-	-	-	-	38 973
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 348 852	195 027	164 229	157 788	-	1 865 896

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	536 365	-	-	-	-	-	536 365
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	18 277	18 277
Средства в других банках	560 766	-	-	-	-	-	560 766
Кредиты и дебиторская задолженность	37 395	45 590	600 202	525 098	132 741	-	1 341 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	90 501	-	-	-	-	90 501
Итого финансовых активов	1 134 526	136 091	600 202	525 098	132 741	18 277	2 546 935
Обязательства							
Средства других банков	-	(20 000)	-	(30 000)	(85 000)	-	(135 000)
Средства клиентов	(1 520 168)	(184 164)	(162 534)	(296 193)	-	-	(2 163 059)
Итого финансовых обязательств	(1 520 168)	(204 164)	(162 534)	(326 193)	(85 000)	-	(2 298 059)
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	-385 642	-68 073	437 668	198 905	47 741	18 277	248 876
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	-385 642	-453 715	-16 047	182 858	230 599	248 876	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Просроч енные/ С неопред еленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	384 367	-	-	-	-	-	384 367
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	15 572	15 572
Средства в других банках	280 175	274 289	-	-	-	-	554 464
Кредиты и дебиторская задолженность	16 302	83 515	273 029	617 409	-	-	990 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	56 360	-	-	-	-	56 360
Итого финансовых активов	680 844	414 164	273 029	617 409	-	15 572	2 001 018
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	(21 500)	-	-	(21 500)
Средства клиентов	(1 177 485)	(247 734)	(124 229)	(243 968)	-	-	(1 793 416)
Итого финансовых обязательств	(1 177 485)	(247 734)	(124 229)	(265 468)	-	-	(1 814 916)
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(496 641)	166 430	148 800	351 941	-	15 572	186 102
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(496 641)	(330 211)	(181 411)	170 530	-	186 102	-

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов физических 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.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно предоставляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск. Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита», утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) 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.

Основной целью в управлении операционным риском является минимизация возможных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, и, как следствие, повышение доходности операционного процесса и рентабельности предприятия в целом.

В Положении по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита» определена основная классификация банковских рисков по источникам их возникновения, служащая основой для их измерения и ограничения.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска предполагается создание и ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках. Создание базы предполагает сбор информации на основании журнала регистрации событий. Журнал регистрации событий ведется ответственными сотрудниками в каждом структурном подразделении. Ежемесячно журналы направляются в комиссию по контролю за рисками с целью сбора информации, оценки операционного риска.

С созданием базы данных осуществляется использование метода статистического анализа. Данный метод позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в прошлом. При применении этого метода исходными данными будет служить информация, накопленная в аналитической базе данных.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Разработка и реализация (внедрение) мер проводится комиссией по контролю за рисками и службой внутреннего контроля, совместно с руководителями подразделений, осуществляющими данный вид операций.

На этапе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи пересечения полномочий и ответственности структурных подразделений, служащих Банка.

Все нововведения, производимые кредитной организацией – изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности – на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска включает:

Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Система автоматизации банковских процессов и защиты информации отражена в Политике информационной безопасности в ООО банке «Элита». Политика информационной безопасности определяет базовые понятия обеспечения информационной безопасности Банка, устанавливает формализованные правила обращения с информацией, подлежащей защите, содержит порядок защиты технических средств на случай возникновения нештатных ситуаций.

Создание комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Одним из методов минимизации операционного риска является постоянное и системное повышение уровня знаний, профессиональной подготовки, квалификации специалистов Банка.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском и оценивает эффективность управления операционным риском в целом по Банку. Утверждает Положение по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита».

Председатель Правления Банка ежегодно представляет отчет Наблюдательному Совету Банка об управлении операционным риском в Банке.

В случае возникновения факторов, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков и оказать влияние на финансовую устойчивость Банка,

Председатель Правления Банка либо Комиссия по контролю за рисками незамедлительно информирует Наблюдательный Совет Банка для принятия соответствующих решений.

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.

Политика управления банковскими рисками и Положение по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита» определяет правовой риск как один из типов операционного риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры осуществления операций и сделок, заключения договоров) посредством применения типовых форм договоров, согласованных с юридической службой и утвержденных Председателем Правления банка;
- подчинение юридической службы банка Председателю Правлению банка;
- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству РФ.

21. 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 соответствии с требованиями ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала для банков, рассчитанный по российским правилам ведения бухгалтерского учета, должен составлять не менее 11% от суммы активов, взвешенных с учетом риска (для банков с капиталом, превышающим 5 млн. евро - не менее 10%). По состоянию на конец 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России и составлял 15,4% (31.12.2011г. – 15,4%).

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

Банк также соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала и резервы Банка по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на потери не превышают 1,25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства в Банке России
0%	Государственные долговые ценные бумаги в рублях и Государственные внутренние обязательства в валюте
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам с первоначальным сроком до одного года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов
50%	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неисполненным ссудам с первоначальным сроком действия более одного года
100%	Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства

Принятое в 1998 году (обновлено в ноябре 2005 года) Базельское соглашение (рекомендует минимальный уровень достаточности капитала в размере 8%. По состоянию на конец 31 декабря 2012г. достаточность капитала Банка, рассчитанная в соответствии с Базельским соглашением с учетом рисков по методике, принятой в международной практике составила 17,83% (31.12.2011 – 17,74%), по капиталу первого уровня – 16,58% (31.12.2011 – 16,49%).

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

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк обращается в судебные органы с исками. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и что не требуется формирования резерва на возможные убытки по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера. На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31/12/2012	31/12/2011
Неиспользованные кредитные линии	45 687	38 973
Гарантии выданные	142 278	129 243
За вычетом резервов по обязательствам кредитного характера	(4 049)	(2 920)
Итого обязательств кредитного характера	183 916	165 296

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, поэтому средства в обеспечение Банком не резервировались.

Далее представлено движение резерва по обязательствам кредитного характера:

Резерв по обязательствам кредитного характера за 31/12/2011	2 920
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 129
Резерв под обесценение прочих активов за 31/12/2012	4 049

Активы, находящиеся в залоге. На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банком передано в залог ОАО «МСП Банк» требований по ссудной задолженности на общую сумму 88 100 тыс. руб., под привлеченные на целевой основе срочные межбанковские кредиты для кредитования предприятий реального сектора, относящихся к малому и среднему бизнесу (Примечание 12) (31.12.2011 года – нет).

Активы, находящиеся на хранении. На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, находящихся на хранении (31.12.2011 года – то же).

На отчетную дату 31 декабря 2012 года обязательные резервы на сумму 18 277 тысячи рублей (2011г.: 15 572 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 6.

Кредиты и дебиторская задолженность.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов на отчетную дату приведена в Примечании 7.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2012		
	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы-			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица (ставка 10%)	-	4 062	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности: физические лица	-	(22)	-
Обязательства			
Средства клиентов:			
Неснижаемые остатки юридических лиц (ставка 2,5-4%)	421 100	-	-
Остатки на расчётных счетах	99 814	-	-
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	100	-	-

Привлеченные депозиты способствовали росту ресурсной базы Банка для размещения в реальный сектор экономики.

2012			
	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		415	196
Процентные расходы	(1 100)	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами представлена далее:

2012			
	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	-	3 000	1 170
Сумма кредитов, погашенная связанными сторонам в течение периода	-	(1 173)	(468)

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитных требований и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера к инсайдерам банка (Н10.1) и участникам банка (Н9.1), в течение 2012г. соблюдались.

Выплаты управленческому персоналу в течение 2012 года составили 11 336 тыс. руб. (2011 год – 7 049 тыс. руб.). В течении 12 месяцев после отчетной даты предполагается выплата в соответствии трудовыми договорами в размере 239 тыс. руб. (2011 год – 1013 тыс. руб.).

Долгосрочных выплат управленческому персоналу не предполагается.

Управленческий персонал получает твердый оклад, в соответствии с трудовым договором, материальная помощь к отпуску в размере двух окладов и вознаграждение по итогам финансово-хозяйственной деятельности Банка.

24. События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру Баланса Банка после 31 декабря 2012г. до даты составления и представления данной отчетности не происходило.

25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

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

(b) Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам со сходными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

(с) Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства Российской Федерации. Основным методом расчета налога на прибыль является метод начисления, который полностью соответствует требованиям действующих МСФО.

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка
15 июня 2013 года

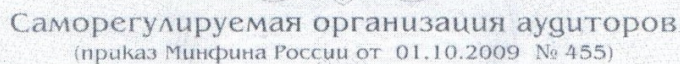
Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.П. Помазкова

О.Н. Степанова



СВИДЕТЕЛЬСТВО

о членстве

аудиторская организация

ИНН 7724200053 ОГРН 1037739037930

1	0	3	0	1	0	0	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный директор

Т.П. Брагина

Б № 000537

КОПИЯ



										
Саморегулируемая организация аудиторов (приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)										
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»										
СВИДЕТЕЛЬСТВО о членстве										
№ 2115 аудитор Крохин Александр Васильевич										
имеющий(ая) квалификационный аттестат аудитора: № <u>K010043</u> в области <u>банковского аудита</u> , приказ Минфина России о выдаче от <u>30.12.2003</u> г. № <u>448</u> , включен(а) в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» « <u>28</u> » <u>декабря</u> <u>2009</u> года за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):										
2	0	3	0	1	0	1	0	2	1	1
(основной регистрационный номер записи)										
Генеральный директор НП АПР							 Т.И. Брагина			
А 001337										

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА

№ 01-000420

Настоящий квалификационный аттестат аудитора выдан

КРОХИНУ АЛЕКСАНДРУ ВАСИЛЬЕВИЧУ

(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, получившего квалификационный аттестат аудитора, в родительном падеже)

на основании решения **Саморегулируемой организации аудиторов**

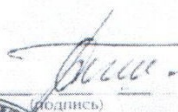
(полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, принявшей

Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»

решение о выдаче квалификационного аттестата аудитора, в родительном падеже)

от 23 января 2012 г. Приказ № 01 на неограниченный срок.

Руководитель саморегулируемой
организации аудиторов или лицо,
им уполномоченное


(подпись)

Т. П. Брагина
(расшифровка подписи)



КОПИЯ



Financial Management Professionals

This certificate confirms

Alexandr Krokhin
242164

*Completed the Diploma in International Financial
Reporting Standards*

June 2010

David Woodgate
Chief Executive

Institute of Financial Accountants Burford House 44 London WC1A 9PU
Registered No. 144888 Limited by Guarantee



КОПИЯ

113/145



