

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность кредитной организации

Данная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «НКО «Паритет»

ООО «НКО «Паритет» получена лицензия 1860-К от 06 марта 2012 года.

Данной лицензией предоставлено право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, ведение банковских счетов юридических и физических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, банков-корреспондентов по их банковским счетам, кассовое обслуживание клиентов юридических и физических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

ООО «НКО «Паритет» утратило право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

Деятельность ООО «НКО «Паритет» регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Участники кредитной организации по состоянию за 31 декабря:

Основным местом ведения деятельности кредитной организации является г. Москва. Списочная численность сотрудников кредитной организации за 31 декабря 2012 года составила 55 человек (2011 г.: 87 человек).

| Наименование участников | 2012 г. | | 2011 г. | |
|------------------------------|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| | Размер доли в тыс. руб. | Доля в % | Размер доли в тыс. руб. | Доля в % |
| ОАО "ЭКОС" | 1 656 | 5% | 1 656 | 5% |
| ЗАО ИК "Паритет" | 5 093 | 17% | 5 093 | 15% |
| ООО "Маркони+" | 6 630 | 22% | 6 630 | 20% |
| ООО "Трубрич" | 6 534 | 22% | 6 534 | 20% |
| ООО "Жилинвест-актив" | 4 950 | 17% | 4 950 | 15% |
| ЗАО Завод "АНД Газтрубпласт" | 4 950 | 17% | 4 950 | 15% |
| Комольдинова Р.У. | 0 | 0% | 2 056 | 6% |
| Кочкин Д.Е. | 0 | 0% | 1 630 | 5% |
| ИТОГО: | 29 813 | 100% | 33 500 | 100% |

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

ООО «НКО «Паритет» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском

банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

Финансовая отчетность ООО «НКО «Паритет» была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут в значительной степени подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность ООО «НКО «Паритет» подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

ООО «НКО «Паритет» ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к пересчету неденежных активов и признанию и оценке финансовых инструментов.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику. 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 не амортизируемым 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 Банка).

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 Банка).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с 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 Банка).

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 работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) 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).

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).

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.

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».

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).

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 объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

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

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).

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

По мнению ООО «НКО «Паритет», применение перечисленных выше МСФО и поправок к ним не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Составление 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. Суждения, выработанные соответствующими подразделениями Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для данной финансовой отчетности, раскрываются в примечании.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО изложены в Стандартах и поправках к МСФО (IAS).

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов кредитная организация 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;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.
- При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- фактическая цена сделки, совершенной кредитной организацией на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.
- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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 кредитной организацией 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 соответствие оценок значениям 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.

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок кредитной организацией аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, кредитная организация использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация 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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации. Выбранный метод применяется кредитной организацией 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;

- 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 кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация 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, то есть 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 признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у кредитной организации 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 кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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 в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. 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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для

финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Валюта отчетности - денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты - денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, 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. 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 – представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций кредитной организации. 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

Кредитная организация 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 в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или 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, так же определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

Кредитная организация относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителю;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения 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, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив.

Кредитная организация 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 – текущие межбанковские кредиты и депозиты, за исключением краткосрочных межбанковских размещений «овернайт» и «до востребования», просроченные размещенные средства в банках, за минусом соответствующих резервов под обесценение этих средств.

Кредиты и дебиторская задолженность – данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери по ссудам. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой

сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Списание кредитов и дебиторской задолженности - в случае невозможности взыскания ссуд и средств, предоставленных в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. В соответствии с действующим законодательством списание ссуд осуществляется по решению Совета кредитной организации и, в ряде случаев, по решению суда.

Списание ссудной задолженности более 1% от Уставного Капитала кредитной организации осуществляется в соответствии с внутренними документами по решению Кредитного Комитета и (или) акта уполномоченных органов.

Резервы на возможные потери по ссудам - расчет резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам.

Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные кредитной организации и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство кредитной организации полагает, что резерв на возможные потери достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды кредитная организация может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Первоначальное признание и прекращение признания финансовых инструментов. Кредитная организация признает в финансовой отчетности активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, на дату, когда у нее возникает обязательство по приобретению данных активов. Активы, удерживаемые до погашения, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность признаются в финансовой отчетности на дату их фактического приобретения/создания.

Финансовый актив перестает учитываться, когда кредитная организация утрачивает контроль над договорными правами, которые составляют данный актив. Подобное происходит в случае, когда права реализованы, истекли или переуступлены. Финансовое обязательство перестает учитываться в случае, если оно погашено.

Активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые уже проданы, перестают учитываться, а соответствующая им дебиторская задолженность признается на дату продажи данных активов. Активы, удерживаемые до погашения, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность перестают учитываться на дату, когда данные активы переведены/получены кредитной организацией.

Векселя приобретенные

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

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

Впоследствии отражаются в соответствии с Учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают непроемные 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. Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация 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 на совершение сделки, 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 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения включают непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным, сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредитная организация определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. А также оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов - это сумма денежных средств, достаточная для приобретения или реализации финансового инструмента между хорошо осведомленными сторонами при совершении сделки, отличной от принудительной продажи или ликвидации, которая наилучшим образом оценивается по рыночной цене финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов была оценена с использованием доступной рыночной информации в случае ее наличия, а также других применимых методов оценки, описанных в разделах учетной политики, касающихся финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 39. Тем не менее, для правильного понимания рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо использовать оценку и профессиональное суждение. Российская Федерация обладает признаками страны с развивающейся экономикой с относительно низким

объемом операций на финансовых рынках. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов значительно влияют на определение справедливой стоимости срочных депозитов, выпущенных долговых обязательств, средств в банках и ссуд клиентам, которые отражаются по амортизационной стоимости в соответствии с МСФО 39.

Несмотря на то, что руководство кредитной организации использовало доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, подобная рыночная информация может не полностью отражать стоимость финансового инструмента, которая будет реализована в текущих условиях.

Убыток от обесценения. На каждую дату составления бухгалтерского баланса руководство производит оценку признаков снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой стоимости. В случае выявления такого снижения стоимости активов, балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы. Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла. Убыток от снижения стоимости актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных для определения возмещаемой суммы.

Прочие обязательства кредитного характера - в ходе текущей деятельности кредитная организация принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. А также отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства - основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа.

Основные средства, приобретаемые кредитной организацией первоначально, отражаются в балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, в дальнейшем они отражаются по справедливой стоимости на дату составления отчетности за вычетом начисленного износа. Справедливая стоимость основных средств приравнивается к первоначальной стоимости, скорректированной на сумму проведенной переоценки за вычетом начисленной амортизации.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую отчетную дату кредитная организация оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью кредитная организация уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания/основные средства кредитной организации могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение срока их полезного использования.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в

качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные 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, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

Заемные средства - первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной (справедливой) 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 доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. 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 доходности.

Если кредитная организация приобретает собственную задолженность, она исключается из Баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в Отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления Отчета. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

В Отчете отражаются официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте на дату составления Отчета.

Обменный курс. Ниже приведены обменные курсы ЦБ РФ на конец года, использованные кредитной организацией при составлении финансовой отчетности:

| | 31 Декабря 2012 г. | 31 Декабря 2011 г. |
|---------|--------------------|--------------------|
| RUR/USD | 30,3727 | 32,1961 |
| RUR/EUR | 40,2286 | 41,6714 |

Средства банков и клиентов - изначально отражаются по фактическим затратам, равным сумме привлечения за вычетом понесенных затрат на проведение сделки. Впоследствии привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между привлеченной суммой и суммой погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока привлечения данных средств с использованием метода эффективной ставки процента. В случае, если кредитная организация приобретает свое собственное долговое обязательство, то его сумма списывается с баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной за него суммой отражается как чистый процентный доход.

Операционная аренда – если кредитная организация выступает в роли арендатора, то сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в Отчете о прибылях и убытках.

Финансовая аренда – если кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, то передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Выпущенные долговые ценные бумаги - представляют собой векселя и депозитные сертификаты кредитной организации, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников кредитной организации, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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

Участники кредитной организации в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников кредитной организации обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Кредитная организация не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников кредитной организации, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Отчисления в Пенсионный фонд - Кредитная организация производит отчисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент кредитной организации, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты кредитной организации, входящие в различные финансовые и промышленные группы, должны быть отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги кредитной организации свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

Дивиденды - отражаются в собственных средствах акционеров (участников) в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налоги на прибыль. Расходы по налогообложению отражены в Отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль за отчетный год. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в

соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда факт наличия временных разниц может контролироваться кредитной организацией и существует вероятность того, что эти временные разницы сохранятся в обозримом будущем.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, и наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Отражение процентных доходов по кредитам приостанавливается, если погашение кредитов просрочено более чем на 90 дней.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, получение кредитов, приобретение акций и других ценных бумаг, отражаются в Отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Условные активы и обязательства - отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31.12.2012 тыс. руб. | 31.12.2011 тыс. руб. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства | 5 930 | 54 554 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 491 | 18 031 |
| Корреспондентские счета в банках РФ | 1 109 | 32 579 |
| Корреспондентские счета в банках нерезидентах | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 7 530 | 105 164 |

Представим структуру обязательных резервов на счетах в Банке России на конец года:

| | 31.12.2012 тыс. руб. | 31.12.2011 тыс. руб. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России | 309 | 5 916 |
| Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России | 40 | 1 125 |
| Итого обязательных резервов | 349 | 7 041 |

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

| | 31.12.2012 тыс. руб. | 31.12.2011 тыс. руб. |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Акции | 0 | 56 |
| Итого финансовых активов | 0 | 56 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2011 году представлены акциями ОАО "Московская теплосетевая компания" в количестве 68 478 шт. и стоимостью 56 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. у кредитной организации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток нет.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются на территории Российской Федерации.

| | 31.12.2012 тыс. руб. | 31.12.2011 тыс. руб. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Текущие кредиты | 25 855 | 108 344 |
| Резерв под возможное обесценение кредитов и авансов клиентам | (12 345) | -7 940 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 13 510 | 100 404 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 2012 год.

| | 31.12.2012 тыс. руб. | 31.12.2011 тыс. руб. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 7 940 | 3 300 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течении года | 4 404 | 4 640 |
| Корректировка резерва | 1 | 0 |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 12 345 | 7 940 |

*со знаком минус

Кредитной организацией выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|---------------|----------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Оптовая и розничная торговля | 0 | 21 750 |
| Производство | 0 | 1 580 |
| Строительство | 0 | 0 |
| Финансовая деятельность | 0 | 0 |
| Финансовый лизинг | 0 | 0 |
| Недвижимость | 0 | 0 |
| Транспорт | 0 | 1 021 |
| Прочие, в том числе физические лица | 13 510 | 76 053 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резервов | 13 510 | 100 404 |

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Кредиты гос. и муниципальным организациям | Итого |
|---|-----------------------|--------------------------|---|---------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 564 | - | 564 |
| Кредиты, обеспеченные: | 0 | 12 946 | - | 12 946 |
| депозитами, остатками на счетах | - | - | - | - |
| недвижимостью | - | 10 949 | - | 10 949 |
| оборудованием и транспортными средствами | - | 1 172 | - | 1 172 |
| прочими активами | - | 825 | - | 825 |
| поручительствами и банковскими гарантиями | - | - | - | - |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 13 510 | - | 13 510 |

Крупные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредитный портфель был преимущественно сформирован из ссудной задолженности физических лиц, которая составила более 99% от валюты кредитного портфеля. Общая сумма выданных кредитов физическим лицам составила 25 842 тыс. руб.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в примечании.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|------------|---------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Векселя прочих эмитентов | 0 | 11 241 |
| Облигации | 0 | 26 891 |
| Акции | 350 | 426 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 350 | 38 558 |

По состоянию за 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены: акциями (ЗАО "Биржевая палата", ОАО "Мостеплосетьэнергоремонт", ОАО "Мосэнергосетьстрой", ТГК-11 Холдинг, Холдинг МРСК ОАО, другими акциями).

За 2012 год расход кредитной организации от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составил 2 913 тыс. руб. (2011 г.: доход 123 тыс. руб.)

Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2012 г. составил 25 тыс. руб.

| | 31.12.2012 тыс. руб. |
|--|-------------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 1 639 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течении года | -1614 |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 25 |

9. Основные средства и нематериальные активы

| | Здание | Комп. и др. орг. техника | Мебель и оборудование | Транспортные средства | Вложения в основные средства | Всего |
|--|---------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------|---------------|
| Стоимость на 01.01.2011 г. | 37 357 | 3 154 | 4 662 | 1 406 | 0 | 46 579 |
| Поступления в отчетном периоде | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 4 |
| Выбытия в отчетном периоде | 0 | 0 | 0 | 400 | 0 | 400 |
| Стоимость на 01.01.2012 г. | 37 357 | 3 158 | 4 662 | 1 006 | 0 | 46 183 |
| Поступления в отчетном периоде | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Выбытия в отчетном периоде | | 2 500 | 4 075 | 405 | | 6 980 |
| Стоимость на 01.01.2013г | 37 357 | 658 | 587 | 601 | | 39 203 |
| Износ на 01.01.2011 г. | 4 986 | 2 828 | 3 519 | 337 | 0 | 11 670 |
| Амортизация за 2011 год | 373 | 154 | 279 | 298 | 0 | 1 104 |
| Амортизация по выбывшим ОС в 2011 г. | 0 | 0 | 0 | 401 | 0 | 401 |
| Износ на 01.01.2012 г. | 5 359 | 2 982 | 3 798 | 234 | 0 | 12 373 |
| Амортизация за 2012 год | 373 | 274 | 110 | 80 | | 837 |
| Амортизация по выбывшим ОС за 2012 г. | | 2805 | 3560 | 130 | | 6495 |
| Износ на 01.01.2013 г | 5 732 | 451 | 348 | 184 | | 6 715 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2011 г. | 32 371 | 326 | 1 143 | 1 069 | 0 | 34 909 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2012 г. | 31 998 | 176 | 864 | 772 | 0 | 33 810 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2013 г. | 31 625 | 207 | 239 | 417 | | 32 488 |

Фонд переоценки основных средств по состоянию за 31 декабря 2012 года составил 32 298 тыс. руб. (2011 г.: 32 298 тыс. руб.).

10. Прочие активы

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|--------------|---------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 1 859 | 1 312 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 942 | 958 |
| Прочие налоги | 1 204 | 712 |
| Прочие | 327 | 14 792 |
| <i>За вычетом резерва под обесценение</i> | <i>-42</i> | <i>-42</i> |
| Итого прочих активов | 4 290 | 17 732 |

Ниже представлен анализ изменений резерва по прочим активам

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|------------|------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 42 | 45 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва)* в течение года | 540 | -3 |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 582 | 42 |

* со знаком минус

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, а также срокам погашения представлены в соответствующем примечании. Кредитная организация не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

11. Средства клиентов

Структура средств клиентов кредитной организации отражена ниже:

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|--------------|----------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Государственные и общественные организации | 242 | 0 |
| текущие (расчетные) счета | 242 | 0 |
| срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | 5 609 | 56 473 |
| текущие (расчетные) счета (депозиты до востребования) | 5 609 | 56 473 |
| срочные депозиты | 0 | 0 |
| Физические лица | 2 012 | 61 063 |
| текущие счета (вклады до востребования) | 678 | 10 757 |
| срочные вклады | 1 334 | 50 306 |
| Итого средств клиентов | 7 863 | 117 536 |

Распределение средств клиентов кредитной организации по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

| 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|------------|---|------------|---|
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |

| | | | | |
|--|-------|------|---------|------|
| Физические лица | 2 012 | 26% | 61 063 | 52% |
| Предприятия государственной и муниципальной форм собственности | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Юридические лица | 5 851 | 74% | 56 466 | 48% |
| Торговля | 5 609 | 71% | 21 401 | 38% |
| Транспорт | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Недвижимость (строительство) | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Финансовое посредничество | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Деятельность по организации отдыха и развлечений | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Производство | 0 | 0% | 23 320 | 41% |
| Прочие | 242 | 3% | 11 745 | 21% |
| Юридические лица-нерезиденты (счета 30227 и 40807) | 7 | 0% | 7 | 0% |
| Итого средств клиентов | 7 863 | 100% | 117 536 | 100% |

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в соответствующем примечании. Кредитная организация привлекала средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в соответствующем примечании

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---------------------|------------|------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Собственные векселя | 0 | 36 406 |
| Краткосрочные | 0 | 28 188 |
| Долгосрочные | 0 | 8 218 |

13. Прочие обязательства

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|------------|------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Кредиторская задолженность | 5 406 | 16 104 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 |
| Прочие налоги к уплате | 211 | 688 |
| Прочие | 58 | 40 |
| Резерв по условным обязательствам | 0 | 0 |
| Итого прочих обязательств | 5 675 | 16 832 |

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

14. Уставный капитал

| | 31.12.2012 г. | 31.12.2011 г. |
|---|---------------|---------------|
| <i>Основной капитал</i> | 29 813 | 33 500 |
| <i>Дополнительный капитал:</i> | 28 460 | 55 024 |
| <i>Фонд переоценки основных средств</i> | 32 298 | 32 298 |
| <i>Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)</i> | -3 558 | 22 726 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | -280 | -2 527 |
| Итого нормативного капитала | 58 273 | 85 997 |

По состоянию за 31 декабря 2011 г. уставный капитал кредитной организации составлял 33 500 тыс. руб. В 2012 году не было изменений в структуре долей уставного капитала; были выкуплены доли участников кредитной организации на сумму 3687 тыс. рублей. Участники имеют право продать свои доли кредитной организации при условии предварительного уведомления. Кредитная организация обязана выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

Подлежащие распределению среди участников средства кредитной организации ограничены суммой его ресурсов (прибыли), информация о которых отражена в официальной отчетности кредитной организации по российским стандартам.

Состав участников кредитной организации на отчетную дату, а также распределение долей изложены выше в соответствующем примечании.

15. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

| | 31.12.2012 тыс. руб. | 31.12.2011 тыс. руб. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Выкупленные доли участников | -3 687 | |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 2 247 | -600 |
| Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) | -26 284 | |
| Фонд переоценки основных средств | 0 | 0 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | -27 724 | -600 |

16. Процентные доходы и расходы

| | 31.12.2012 тыс. руб. | 31.12.2011 тыс. руб. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | -81 | 26 440 |
| Средства в других банках | 37 | 771 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 145 | 0 |
| От вложений в ценные бумаги | 3 181 | 10 718 |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого процентных доходов | 3 282 | 37 929 |

Процентные расходы

| | | |
|--|---------------|----------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | -111 | -633 |
| По привлеченным средствам (не являющимся кредитными организациями) | -2 134 | -11 716 |
| Проценты по МБК | 0 | -144 |
| Итого процентных расходов | -2 245 | -12 493 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 1 037 | 25 436 |

17. Комиссионные доходы и расходы

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|--------------|---------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Комиссионные доходы | | |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 0 | 5 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 716 | 13 700 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 0 | 5 |
| За проведение операций с валютными ценностями | 4 | 551 |
| Прочие | 306 | 1 030 |
| Итого комиссионных доходов | 1 026 | 15 291 |
| Комиссионные расходы | | |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | -211 | -250 |
| За проведение операций с валютными ценностями | -14 | -254 |
| Прочие | -235 | -738 |
| Итого комиссионных расходов | -460 | -1 242 |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 566 | 14 049 |

18. Прочие операционные доходы

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|--------------|--------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| От сдачи имущества в аренду | 214 | 201 |
| За обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг | 0 | 0 |
| Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами | 0 | 0 |
| Полученные дивиденды | 4 | 0 |
| Прочие | 1 536 | 3 120 |
| Итого прочие операционные доходы | 1 754 | 3 321 |

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 1 022 тыс. руб. (2011 г.: расходы 6 тыс. руб.).

20. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 1621 тыс. руб.

Таким образом, чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 599 тыс. руб.

21. Административные и прочие операционные расходы

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|----------------|----------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Затраты на персонал | -14 307 | -24 740 |
| Амортизация основных средств | -837 | -1 104 |
| Арендная плата | -1 191 | -4 246 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | -2045 | -6 431 |
| Административные расходы | -733 | -4 600 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | -1733 | -8 840 |
| Прочие | - 5 120 | -206 |
| Итого операционных расходов | -25 966 | -50 167 |

22. Налог на прибыль

Кредитная организация составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2012 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2012 года отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль составило 27 тыс. руб. (2011 г.: отложенное налоговый актив составил 1 214 тыс. руб.). В течение отчетного периода расходы по налогу на прибыль составили 1 240 тыс. руб. (2011 : 1 324 тыс. руб.).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у кредитной организации возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2012 г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|------------|--------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Отсроченные активы: | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 3 832 |
| Финансовые активы, имеющиеся для продажи | 300 | 0 |
| Прочие обязательства | 0 | 2 240 |
| Резервы | 127 | 0 |
| Всего отсроченные активы | 427 | 6 072 |

Отсроченные обязательства:

| | | |
|--|----------|----------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | 421 | 0 |
| Прочие активы | 42 | 0 |
| Средства клиентов | 67 | 0 |
| Прочие обязательства | 30 | 0 |
| Всего отсроченные обязательства | 0 | 0 |

Чистые отсроченные требования (обязательство) **560** **6 072**

Отсроченные налоговые требования (обязательство) по ставке 20% 27 1 214

Чистые отсроченные налоговые требования (обязательство) **27** **1 214**

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2012 г. представлен следующим образом:

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль | 0 | 90 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с: | | |
| - Возникновением и списанием временных разниц | -1 214 | -1 214 |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) | <u>-27</u> | <u>-200</u> |
| Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год | -1 241 | -1 324 |

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

23. Дивиденды

С начала деятельности кредитной организации решения о выплате дивидендов не принимались.

24. Управление рисками

Операции кредитной организации подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности кредитной организации. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели кредитной организации.

Управление финансовыми рисками, направлено на выявление и анализ, различных видов рисков, присущих банковской деятельности, а именно: кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска, операционного, стратегического, репутационного рисков.

Управление финансовыми рисками производится в соответствии с внутренними документами, утвержденными Правлением кредитной организации и Советом Директоров кредитной организации. Для расчета и прогнозирования рисков и возможных негативных последствий в кредитной организации применяется оценка различных видов рисков. Отчет об уровнях текущих рисков на регулярной основе представляется Правлению и Совету Директоров кредитной организации.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом кредитной организации.

Кредитная организация принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В кредитной организации разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен кредитной организации в результате проведения кредитных операций.

Кредитная организация контролирует кредитный риск соблюдением лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Кредитная организация осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска соответствуют обязательным экономическим нормативам, установленным Банком России. Служба внутреннего контроля кредитной организации в соответствии с планом проверки осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных нормативов и направляет соответствующие отчеты Совету Директоров кредитной организации и Правлению кредитной организации.

Риск на одного заемщика контролируется регулярными расчетами соблюдения экономических нормативов. Фактическое соблюдение нормативов контролируется в порядке, установленном внутренними документами кредитной организации.

Выдача кредитов осуществлялась по решению коллегиального органа – Кредитного комитета кредитной организации.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в кредитной организации процедур и регламентов, а также кредитная организация ежеквартально рассматривает финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным кредитам, а также иную информацию о заемщиках. На основании анализа полученной информации выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами кредитной организации, специалисты кредитной организации делают предложения по реклассификации ссуды с формированием соответствующих РВПС, которые доводятся до сведения руководства.

Кроме этого, кредитная организация управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов являются оборудование, сырье и материалы, запасы и дебиторская задолженность компаний, автотранспорт и другое имущество, а также поручительства физических лиц.

Уровень кредитного риска кредитной организации, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе кредитной организации.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции выполнить условия договора. Кредитная организация применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах оценки и утверждения сделок.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

| 31 декабря 2011 года | Текущие | В том числе: Реструктуриро- ванные; | Просроченные, но не обесцененные; | Обесцененные (100%); | Валовая сумма | Индивидуальны й резерв | Групповой резерв | Чистая сумма |
|---|----------------|---|---|-------------------------|----------------|---------------------------|---------------------|----------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | 322 056 | 0 | 15 752 | 0 | 322 056 | 6 546 | 0 | 315 510 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 50 | 0 | 0 | 0 | 50 | 0 | 0 | 50 |

ООО «НКО «Паритет»
Финансовая отчётность за период, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | | | |
|--|----------------|----------|---------------|----------|----------------|--------------|----------|----------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 190 648 | 0 | 0 | 0 | 190 648 | 3 201 | 0 | 187 447 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 20 002 | 0 | 0 | 0 | 20 002 | 0 | 0 | 20 002 |
| Кредиты юридическим лицам | 31 013 | 0 | 0 | 0 | 31 013 | 119 | 0 | 30 894 |
| Потребительские кредиты | 80 068 | 0 | 15 752 | 0 | 80 068 | 3 181 | 0 | 76 887 |
| Ипотечные кредиты | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 275 | 0 | 0 | 0 | 275 | 45 | 0 | 230 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | 13 681 | 0 | 0 | 0 | 13 681 | 73 | 0 | 13 608 |
| Финансовые гарантии | 13 681 | 0 | 0 | 0 | 13 681 | 73 | 0 | 13 608 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 335 737 | 0 | 15 752 | 0 | 335 737 | 6 619 | 0 | 329 118 |

(тыс. руб.)

| 31 декабря 2012 года | Текущие | В том числе: Реструктуриро- ванные; | Просроченные, но не обесцененные; | Обесцененные (100%); | Валовая сумма | Индивидуальны й резерв | Групповой резерв | Чистая сумма |
|--|---------------|---|---|-------------------------|---------------|---------------------------|---------------------|---------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | 44 423 | 0 | 0 | 6 066 | 44 423 | -12 952 | 0 | 31 471 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 375 | 0 | 0 | 0 | 375 | -25 | 0 | 350 |
| Кредиты юридическим лицам | 6 066 | 0 | 0 | 6 066 | 6 066 | -6 066 | 0 | 0 |
| Кредиты предпринимателям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребительские кредиты | 19 789 | 0 | 0 | 0 | 19 789 | -6 279 | 0 | 13 510 |
| Прочие активы | 4332 | 0 | 0 | 0 | 4332 | -42 | 0 | 4 290 |
| Активы для продажи | 13861 | 0 | 0 | 0 | 13861 | -540 | 0 | 13 321 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 44 423 | 0 | 0 | 6 066 | 44 393 | -12 952 | 0 | 31 471 |

Кредиты и дебиторская задолженность

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых кредитной организацией, следующим образом:

| | За 31 декабря 2012 года (тыс. руб.) | | | За 31 декабря 2011 года (тыс. руб.) | | |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------|---------------|-------------------------------------|---------------|--------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные |
| Кредиты и депозиты в других банках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 0 | 6 066 | 18 046 | 5 000 | 2 000 |
| Кредиты предпринимателям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребительские кредиты | 93 | 6 933 | 12 763 | 1 604 | 54 262 | 0 |
| Ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 93 | 6 933 | 18 829 | 19 650 | 59 262 | 2 000 |

Кредиты указаны без учета сформированных резервов.

Средства в других банках и другие финансовые активы

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и финансовых активов на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

(тыс. руб.)

| 31 декабря 2012 года | B1, B2, B3 (Moody's) | B- (Fitch) | BB до BBB (Standard & Poor's) | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|--|----------------------|------------|-------------------------------|-----------------------|--------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 375 | 26 | 401 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 4 302 | 4 302 |
| Итого | 0 | 0 | 375 | 4 328 | 4 703 |

Концентрации кредитного риска

Кредитная организация управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков кредитной организации по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2012 года.

(тыс. руб.)

| | Россия | Страны ОЭСР | Прочие страны | Итого |
|---|---------------|-------------|---------------|---------------|
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 375 | 0 | 0 | 375 |
| Кредиты юридическим лицам | 6 066 | 0 | 0 | 6 066 |
| Кредиты предпринимателям | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребительские кредиты | 19 789 | 0 | 0 | 19 789 |
| Прочие активы | 4 290 | 0 | 0 | 4 290 |
| Кредитный риск по обязательствам кредитного характера: | | | | |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| За 2012 год | 30 520 | 0 | 0 | 30 520 |

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков кредитной организации по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 года.

| | (тыс. руб.) | | | | | | | |
|---|----------------------------------|---|-----------|----------------|---------------|-------------------|---------------------|---------------|
| | Кредитны е организа ции | Промыш ленность/П роизводст во | Торговля | Энергет ика | Транспо рт | Прочие отрасли | Физичес кие лица | Итого |
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 280 | 49 | 46 | 0 | 375 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 0 | 13 | 0 | 0 | 6 053 | 0 | 6 066 |
| Потребительские кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 789 | 19 789 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4290 | 0 | 4 290 |
| | | | | | | | | 0 |
| Кредитный риск по обязательствам кредитного характера: | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| За 2012 год | 0 | 0 | 13 | 280 | 49 | 10 389 | 19 789 | 30 520 |

Рыночный риск

Кредитная организация принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление кредитной организации контролирует уровень принимаемого риска в соответствии с РСБУ и внутренними документами кредитной организации.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2012 года (с учетом резервов).

| | (тыс. руб.) | | |
|---|---------------|----------|---------------|
| | Россия | Прочие | Итого |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 530 | 0 | 7 530 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 349 | 0 | 349 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 13 510 | 0 | 13 510 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 350 | 0 | 350 |
| Прочие активы | 4 290 | 0 | 4 290 |
| Активы для продажи | 13 321 | 0 | 13 321 |
| Основные средства | 32 488 | 0 | 32 488 |
| Итого активов | 71 838 | 0 | 71 838 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 7 845 | 18 | 7 863 |

| | Россия | Прочие | Итого |
|---|---------------|-----------|---------------|
| Прочие обязательства | 5 675 | 0 | 5 675 |
| Отложенное налоговое обязательство | 27 | 0 | 27 |
| Итого обязательств | 13 547 | 18 | 13 565 |
| Собственный капитал | 0 | 0 | 58 273 |
| Итого обязательств и собственного капитала | 0 | 0 | 71 838 |

Валютный риск

Кредитная организация принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и контролирует соблюдение нормативов ОВП на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска кредитной организации за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства кредитной организации отражены в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Структура банковских активов и обязательств в разрезе валют за 31 декабря 2012г. (в рублевом эквиваленте)

(тыс. руб.)

| | RUR | USD | EURO | Итого |
|--|---------------|------------|-----------|---------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 530 | 0 | 0 | 7 530 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 349 | 0 | 0 | 349 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 13 510 | 0 | 0 | 13 510 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 350 | 0 | 0 | 350 |
| Прочие активы | 4 290 | 0 | 0 | 4 290 |
| Основные средства | 32 488 | 0 | 0 | 32 488 |
| Итого активов | 58 517 | 0 | 0 | 58 517 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 7 848 | 13 | 2 | 7 863 |
| Прочие обязательства | 5 675 | 0 | 0 | 5 675 |
| Отложенное налоговое обязательство | 27 | 0 | 0 | 27 |
| Итого обязательств | 13 550 | 13 | 2 | 13 565 |
| Чистая балансовая позиция | 44 967 | -13 | -2 | 44 952 |
| <i>Обязательства кредитного характера</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |

Открытые позиции в долларах США и ЕВРО, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью выполняются кредитной организацией по следующим направлениям:

- мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;

- поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах кредитной организации в Банке России;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам.

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

(тыс. руб.)

| 31 декабря 2012 г. | до 1 месяца | 1-6 месяцев | 6-12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | более 5 лет | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|------------------------|-------------|----------------|
| Средства клиентов | 6 901 | 0 | 0 | 962 | 0 | 7 863 |
| Прочие обязательства | 5 675 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 675 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого выплаты | 12 576 | 0 | 0 | 962 | 0 | 13 538 |
| 31 декабря 2011 г. | до 1 месяца | 1-6 месяцев | 6-12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | более 5 лет | Итого |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 70 373 | 33 270 | 12 668 | 1 225 | 0 | 117 536 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 6 946 | 0 | 6 946 |
| Прочие обязательства | 16 832 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 832 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 6 408 | 0 | 6 408 |
| Итого выплаты | 87 205 | 33 270 | 12 668 | 14 579 | 0 | 147 722 |

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

Просроченные обязательства отсутствуют.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

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

Контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью кредитной организации. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

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 представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия

Анализ выхода активов и обязательств по срокам.

| 31 декабря 2012 г. | до 1 месяца | 1-6 месяцев | 6-12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | более 5 лет | Итого |
|--|---------------|-------------|--------------|------------------------|-------------|---------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 530 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 530 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 349 | 0 | 0 | 0 | 0 | 349 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 304 | 0 | 0 | 7 206 | 0 | 13 510 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 350 |
| Активы для продажи | 13 321 | 0 | 0 | | | 13 321 |
| Прочие активы | 4 290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 290 |
| Итого поступления | 32 144 | 0 | 0 | 7 206 | 0 | 39 350 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 6 901 | 0 | 0 | 962 | 0 | 7 863 |
| Прочие обязательства | 5 675 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 675 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого выплаты | 12 576 | 0 | 0 | 962 | 0 | 13 538 |
| Разрыв по ликвидности | 19 568 | 0 | 0 | 6244 | 0 | 32 390 |

Процентный риск

Кредитная организация подвержена 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.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

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 отчетного периода.

Анализ средневзвешенных эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов

| АКТИВЫ | В 2012 г. | В 2011 г. |
|------------------------------------|-----------|-----------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,00% | 0,00% |
| Торговые ценные бумаги | 9,90% | 9,90% |
| Кредиты и авансы клиентам | 16,6% | 17,79% |

| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
|------------------------|-------|-------|
| Средства других банков | 0,00% | 0,00% |
| Депозиты клиентов | 5,00% | 8,16% |

Иные виды рисков

Операционный риск. Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля кредитной организации, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и технологическими причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами кредитной организации, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие возможности замены основного оборудования, выполнения мероприятий по обеспечению информационной безопасности кредитной организации.

Риск потери репутации. Внутренние правила, процедуры и регламенты кредитной организации предписывают следование нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура кредитной организации требует избегать рискованных форм ведения бизнеса. В кредитной организации функционирует система внутреннего контроля.

25. Управление капиталом

Кредитная организация поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями кредитной организации в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности кредитной организации как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал кредитной организации, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 11 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот показатель составил 36,8 % (2011 г.: 22,7%), значительно превысив установленный минимум. Кредитная организация отслеживает выполнение данных нормативных требований на регулярной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 года кредитная организация выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

Капитал, которым управляет кредитная организация, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Кредитная организация обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

Далее представлена структура капитала кредитной организации, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| | 31.12.2012 2012 г. | 31.12.2011 2011 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Капитал 1-го уровня: | | |
| Уставный капитал | 29 813 | 33 500 |
| Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) | -3 558 | 22 726 |
| Итого капитал 1-го уровня | 26 255 | 56 226 |
| Капитал 2-го уровня: | | |
| Фонд переоценки основных средств | 32 298 | 32 298 |

| | | |
|--|---------------|----------------|
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | -280 | -2 527 |
| Субординированные займы | 0 | 0 |
| Итого капитал 2-го уровня | 32 018 | 29 771 |
| Итого капитал | 58 273 | 85 997 |
| <i>Активы, взвешенные с учетом риска</i> | <i>71 808</i> | <i>200 193</i> |
| <i>Коэффициент достаточности капитала</i> | <i>81%</i> | <i>43%</i> |

В течение 2012 и 2011 гг. Кредитная организация соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности кредитная организация может становиться объектом судебных исков и претензий. Судебные решения, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности кредитной организации в 2012 г. не выносились.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности кредитной организации может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством 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 отчетности. По мнению руководства кредитной организации, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, кредитная организация не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Период, за который налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

По состоянию за 31.12.2012 года к кредитной организации не были предъявлены претензии со стороны налоговых органов по начислению и уплате налогов.

Обязательства по операционной аренде

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

(тыс. руб.)

| Оставшийся срок аренды | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|------------|--------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Менее 1 года | 139 | 1 501 |
| От 1 до 5 лет | 0 | 0 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 139 | 1 501 |

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредитная организация не имела обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредитная организация не имела обязательств кредитного характера.

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали заложенные активы.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 349 тыс. руб. (2011 г.: 11 587 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций кредитной организацией.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов кредитной организации определяется следующим образом:

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

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов кредитной организации, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности кредитная организация проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции кредитная организация осуществляла преимущественно на рыночных условиях:

| | (тыс. руб.) | | | | | |
|------------------------------------|---------------------------|------|--------------------|------|------------------|-------|
| | <i>Основные участники</i> | | <i>Руководство</i> | | <i>Инсайдеры</i> | |
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Кредиты и авансы клиентам: | | | | | | |
| Остаток задолженности на 1 января | 540 | 0 | 0 | 0 | 2 083 | 223 |
| Выдано кредитов в течение года | 0 | 700 | | 0 | 0 | 2 050 |
| Погашено кредитов в течение года | -240 | -160 | | 0 | 2 083 | -190 |
| Изменение курсов иностранных валют | | | | 0 | | |

| | | | | | | |
|--|------------|------------|---------------|---------------|------------|--------------|
| <i>Остаток задолженности за 31 декабря</i> | <i>300</i> | <i>540</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>2 083</i> |
| <i>Процентные доходы</i> | <i>64</i> | <i>46</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>298</i> | <i>122</i> |
| <i>Средства клиентов:</i> | | | | | | |
| <i>Остаток на 1 января</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>1 795</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>Получено средств в течение года</i> | | | <i>6 254</i> | <i>5 163</i> | | <i>0</i> |
| <i>Выплачено средств в течение года</i> | | | <i>-6 227</i> | <i>-6 849</i> | | <i>0</i> |
| <i>Изменение курсов иностранных валют</i> | | | | | | <i>0</i> |
| <i>Остаток задолженности за 31 декабря</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>27</i> | <i>109</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>Процентные расходы</i> | | <i>0</i> | | <i>0</i> | | <i>0</i> |
| <i>Комиссионные доходы</i> | | <i>0</i> | | <i>0</i> | | <i>0</i> |
| <i>Комиссионные расходы</i> | | <i>0</i> | | <i>0</i> | | <i>0</i> |
| <i>Расходы по операционной аренде</i> | | <i>0</i> | | <i>0</i> | | <i>0</i> |

29. События после отчетной даты

Значительных событий после отчетной даты, требующих раскрытия, не было.

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Кредитная организация анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, кредитная организация использует профессиональные суждения о наличии признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и (или) отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить оценки влияния внешних факторов, сведения о негативном изменении платежного статуса заемщика, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство также применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении предоставленных активов и объективных признаков обесценения, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым кредитная организация не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долеваемые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Кредитная организация на регулярной основе производит оценку эффективности инвестиций в долеваемые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, определяя периоды, когда наблюдается значительное или

продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке кредитная организация оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом кредитная организация оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если кредитная организация не считает целесообразным удержать такие инвестиции до погашения, то производится переклассификация этих активов, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения). Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости.

Налог на прибыль

Ставка налога на прибыль для кредитной организации в 2012 году составляла 20%.

ВРИО Председателя Правления

Волков В.К.

И.О. Главного бухгалтера

Дудченко И.А.

28 июня 2013 года

